

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра экономики и управления

Форма обучения: заочная/очно-заочная

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине «Финансовый учет»

На тему: «Бухгалтерский учет дебиторской задолженности: проблема неплатежей, методы решения, отражение в отчетности»

Группа

Ом20Э271

Студент

Л.Ф. Сухорукова

Преподаватель

Е.И. Щенникова

МОСКВА 2023 г.

Тема 16. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности: проблема неплатежей, методы решения, отражение в отчетности

Введение

1. Нормативно-законодательные акты Российской Федерации
2. Понятие и виды дебиторской задолженности
3. Учет дебиторской задолженности
4. Проблема неплатежей. Управление дебиторской задолженностью.
5. Создание и использование резервов по сомнительным долгам:
бухгалтерский и налоговый учет
6. Порядок формирования показателя «Дебиторская задолженность» в бухгалтерской финансовой отчетности

Заключение

Список литературы

Приложения

Введение

В передовых условиях нестабильной экономики РФ одной из основных форм расчета стала поставка товаров (выполнение работ, предложение услуг) с отсрочкой платежа. Это событие влечет за собой подъем дебиторской задолженности у организации – исполнителя (поставщика). Особый смысл для любой организации имеет задача создания и поддержания хорошей структуры собственных оборотных активов. Дебиторская задолженность, как правило, занимает важный удельный вес в структуре оборотных активов большинства предприятий, то она попадает под пристальное внимание и исследование в целях оптимизации структуры оборотных активов. Ещё одной из немало важных задач считается оценка стоимости дебиторской задолженности, недопущение сомнительной и просроченной задолженности.

Практика определяет, что и доходная организация может стать банкротом, в случае, если не будет снабжена необходимым потоком валютных средств для актуального погашения собственных обещаний (т.е. погашения дебиторской задолженности). В том числе и при выгодных продажах может возникнуть ситуация, когда предприятие столкнется с недостатком личных валютных средств и будет обязана искать другие источники финансирования. Особенно это животрепещуще для вновь созданных организаций, которым сложнее сразу получить кредит.

В условиях прогрессивной рыночной экономики каждая финансово - хозяйственная деятельность связана с конкретной долей неопределенности и риска. Это обязательно просит беспристрастной оценки денежного состояния, платежеспособности и надежности собственных контрагентов. Положение дебиторской задолженности и ее размеры, качество оказывает огромное воздействие на экономическое положение хозяйствующих субъектов. Необходимость оценки задолженностей, кроме случаев судебного и внесудебного урегулирования взаимных требований организаций, появляется при проведении анализа финансового состояния предприятия, при переуступке прав запросы, при оценке цены бизнеса.

В связи с этим, обсуждение вопросов дебиторской задолженности считается актуальным в реальное время и требует рассмотрения в курсовой работе.

Объектом исследования является производственная деятельность.

Предмет исследования – эффективность производственной деятельности.

При написании настоящей работы была поставлена следующая цель - исследовать причины возникновения, изучение проблем управления дебиторской задолженностью и путей их решения.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть нормативно-законодательные акты Российской Федерации
- рассмотреть виды дебиторской задолженности;
- определить проблему неплатежей. Управление дебиторской задолженностью;
- изучение создания и использования резервов по сомнительным долгам: бухгалтерский и налоговый учет
- исследование порядка формирования показателя «Дебиторская задолженность» в бухгалтерской финансовой отчетности

Структура курсовой работы состоит из введения, основной части, заключения и списка использованной литературы.

Для раскрытия содержания ведущих понятий по организации учета дебиторской задолженности обобщены законодательные нормативные документы, статьи периодической печати, информационные ресурсы сети Интернет.

1. Нормативно-законодательные акты Российской Федерации

Система нормативного регулирования в России представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно правовых и иных актов, призванных упорядочить ту или иную область общественных отношений.

Система нормативного регулирования расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации осуществляется на четырех уровнях.

Таблица 1 Нормативно-правовая база регулирования дебиторской задолженности в РФ

Наименование уровня	Документы
1. Законодательный	<ul style="list-style-type: none"> . Гражданский кодекс РФ Таможенный кодекс таможенного союза . Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" · Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" · Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" · Налоговый Кодекс РФ
2. Нормативный	<ul style="list-style-type: none"> . Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. №34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ" · Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету

	<p>"Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)</p> <ul style="list-style-type: none"> · Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н "Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008) · Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н "Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)
<p>3. Методический</p>	<ul style="list-style-type: none"> · Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 "Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" · Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению" · Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций"

4. Организационный	<ul style="list-style-type: none"> · Учетная политика · Положение о подразделении · Рабочий план счетов · График документооборота · Формы первичных учетных документов
--------------------	---

Рассмотрим, какие аспекты дебиторской задолженности регулируются данными нормативно-правовыми актами.

В гражданском кодексе Российской Федерации даются основные положения о видах сделок, обязательств, форм расчетов, договоров (порядок заключения, изменения и расторжения договоров).

Таможенным кодексом Российской Федерации устанавливаются основные принципы перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу, основные положения, относящиеся к таможенному оформлению, оформлению по прибытию товаров на территорию РФ, временному хранению товаров, исчислению таможенных пошлин и т.п.

В федеральном законе "О переводном и простом векселе" даются основные положения о лицах, которые имеют право обязываться по простому и переводному векселю, порядок оплаты простого и переводного векселя, порядок исполнения требований, основанных на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта.

Федеральный Закон "О валютном регулировании и валютном контроле" устанавливает порядок осуществления расчетов между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами,

определяет права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций, правила оформления паспорта сделки и т.д.

В Федеральном Законе "О бухгалтерском учете" даны наиболее общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организация бухгалтерского учета; оформление первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета; правила проведения инвентаризации обязательств и их отражения в бухгалтерской отчетности; хранение документов.

Налоговый кодекс Российской Федерации регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога; сроков уплаты налогов и сборов, а также пеней и штрафов; требования по уплате налогов и сборов.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, устанавливает общий порядок ведения и организации бухгалтерского учета юридическими лицами, в том числе ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками. Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности и т.п.

Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/08) устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками.

Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99) раскрывает содержание информации о суммах дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе; выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей в отчете о

финансовых результатах и раскрытие информации о расчетах с покупателями и заказчиками в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Положение по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008) регулирует корректировку стоимости обязательства, которая производится в связи с появлением новой информации и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности. В положении сказано, что "оценочным значением является величина резерва по сомнительным долгам, с помощью которого покрываются убытки от непогашенной дебиторской задолженности".

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению. Согласно данному документу для учета расчетов с покупателями и заказчиками в плане счетов предусмотрен счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Учетная политика организации. Утверждается приказом руководителя организации, разрабатывается главным бухгалтером, или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации. В ней прописывается порядок признания доходов и расходов от реализуемых работ (услуг); сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания неистребованных задолженностей и т.д.

В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, а также указывается порядок, место и время прохождения документа с момента его составления или прибытия в организацию до сдачи в архив или отправку в другую организацию

Первичные учетные документы содержат в себе информацию о хозяйственной операции, осуществляемой с покупателями и заказчиками.

2. Понятие и виды дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность является одним из ключевых показателей, позволяющих судить о состоянии оборотных активов организации.

Разбираемся, что представляет из себя дебиторская задолженность в

бухгалтерском балансе, в чем состоит ее суть и отличие от кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность (дебиторка) – это сумма денежных средств и иных неисполненных обязательств, которую предприятию или организации должны контрагенты (клиенты, партнеры, подрядчики и т.д.)

Виды дебиторской задолженности

В зависимости от срока погашения дебиторской задолженности принято выделять два ее вида:

- краткосрочная (текущая) со сроком погашения менее 12 месяцев;
- долгосрочная со сроком погашения более 12 месяцев.

При этом если изначально задолженность была долгосрочной, но постепенно срок ее возврата снизился и стал меньше одного календарного года, то она будет переведена в категорию краткосрочной.

По вероятности возврата различают:

- нормальную (срочную или реальную) дебиторскую задолженность – когда максимальный срок выплаты, указанный в договоре, не истек;
- просроченную дебиторскую задолженность – когда максимальный срок выплаты, указанный в договоре, истек.

В свою очередь, она подразделяется на:

- сомнительную дебиторскую задолженность – когда максимальный срок выплаты, указанный в договоре, истек, и исходя из финансового положения контрагента у компании есть основания полагать, что долг не будет возвращен. Как правило, сомнительная дебиторка не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией. Под этот вид задолженности бухгалтерия должна сформировать резервы;
- безнадежную (истекшую) дебиторскую задолженность – когда шансов вернуть долг у организации нет. В эту категорию дебиторка может попасть в двух случаях – если истек срок исковой давности (3 года с момента образования просрочки; 10 лет, если срок исковой давности приостанавливался) или если обязательство невозможно исполнить

(например, контрагент признан банкротом и исключен из реестра юридических лиц или ИП прошел процедуру личного банкротства).

По источникам возникновения существует дебиторская задолженность от:

- покупателей;
- поставщиков;
- государства;
- сотрудников;
- учредителей.

3. Учет дебиторской задолженности

Учет дебиторской задолженности - важнейшая задача, выполнение которой в организации должно по максимуму соответствовать критерию достоверности. От корректного учета дебиторской задолженности во многом зависит объективность понимания руководством сильных и слабых сторон организации, ее финансовой устойчивости, а также будущих перспектив.

Дебиторская задолженность - это задолженность контрагентов перед организацией за выполненные работы, поставленные товары, по выданным займам. Кроме того, дебиторская задолженность в организации может быть по взносам в уставный капитал, по векселям, выданным и т.д.

Дебиторская задолженность относится к активам компании и учитывается в составе оборотных средств.

Дебиторская задолженность в учете важно правильно классифицировать. В целях менеджмента организации и управления активами принято выделять краткосрочную (погашение которой ожидается в течение 12 месяцев после ее возникновения) и долгосрочную (контрагент погасит такую задолженность не менее чем через год). Это в укрупненном виде. На практике же при ведении учета дебиторской и кредиторской задолженности нередко объединяют в подгруппы согласно планируемому сроку погашения (к примеру, до месяца, 1-3 месяца и т.д.). Ведь, когда в организации большие обороты и, следовательно, большое число

контрагентов, заемщиков и кредиторов, важно четко представлять, на какой отрезок времени денежные средства «выпадут» из хозяйственного цикла предприятия.

Для целей налогообложения и составления бухгалтерской отчетности важна классификация дебиторки по критерию «сомнительности». В таком разрезе всю ДЗ принято делить на нормальную (срок погашения которой ещё не наступил), а также сомнительную (которая в установленный договором срок не была погашена либо с высокой вероятностью не будет погашена в такой срок; при этом отсутствует какое-либо обеспечение дебиторской задолженности).

Если нормальная дебиторская задолженность учитывается на счетах учета дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с общим порядком, то для сомнительной дебиторской задолженности есть один нюанс: под нее нужно сформировать резерв по сомнительным долгам (подп. 7 п. 1 ст. 265, 266 НК РФ). Размеры такого резерва зависят от того, сколько времени со дня уплаты по договору просрочил должник.

Если же должник так и не погасил задолженность перед предприятием, то по истечении срока давности такая дебиторская задолженность подлежит списанию и, соответственно, включению в состав внереализационных расходов компании. При этом порядок списания дебиторской задолженности зависит от наличия у предприятия резерва по сомнительным долгам.

4. Проблема неплатежей. Управление дебиторской задолженностью.

В современных экономических условиях проблема управления дебиторской задолженностью для большинства предприятий, функционирующих на территории Российской Федерации, по-прежнему остаётся актуальной. Справедливость этого утверждения подкрепляется тем, что в структуре оборотных активов хозяйствующих субъектов более 50 % приходится на ДЗ.

Несвоевременная оплата дебиторами своих обязательств, приводит к дефициту денежных средств, повышению потребности предприятия в оборотных активах для финансирования текущей финансово – хозяйственной деятельности, понижает финансовое состояние. Это, в свою очередь, приводит к необходимости изменения расчетных отношений между предприятием и заказчиком (покупателем), выработке рациональной политики предоставления кредитов и инкассации задолженностей.

Состояние дебиторской задолженности, ее размер и качество оказывают существенное влияние на материальное состояние предприятия. По российским источникам, ДЗ в среднем составляет около 33 % всех активов предприятий. Уровень ДЗ определяется многими факторами: видом продукции и степенью насыщенности ею рынка, емкостью рынка, договорными условиями и принятой системой расчетов в конкретной организации, платежеспособностью и аккуратностью дебиторов.

Формирование политики управления дебиторской задолженностью организация должна осуществляться по следующим основным этапам:

- анализ дз в предшествующем периоде;
- формирование принципов кредитной политики по отношению к покупателям продукции;
- определение возможной суммы финансовых средств, инвестируемых в дз по кредиту;
- формирование системы кредитных условий;
- формирование стандартов оценки покупателей и дифференциация предоставления кредитов;
- формирование процедуры инкассации дз;
- обеспечение использования на предприятии современных форм рефинансирования дз.

ДЗ делится на две группы:

- дз за товары (работы и услуги), срок оплаты которых не наступил. При приближении срока оплаты необходимо напомнить об этом заказчику;

- дз за товары (работы и услуги), не оплаченные в срок, предусмотренный контрактом.

Она, в свою очередь, подразделяется на следующие группы:

а. ожидаемая в согласованные с заказчиком сроки;

б. труднореализуемая;

в. сомнительная;

г. безнадежная.

В курсовой рассматриваются основные проблемы управления ДЗ на организация и пути их решения. Ключевые слова: дебиторская задолженность, управление, дебитор, кредит, риск. В современных экономических условиях проблема управления дебиторской задолженностью для большинства организаций, функционирующих на территории Российской Федерации, по-прежнему остаётся актуальной. Справедливость этого утверждения подкрепляется тем, что в структуре оборотных активов хозяйствующих субъектов более 50 % приходится на дебиторскую задолженность.

Несвоевременная оплата дебиторами своих обязательств, приводит к дефициту денежных средств, увеличивает потребность организации в оборотных активах для финансирования текущей деятельности, ухудшает финансовое состояние. Это, в свою очередь, приводит к необходимости изменения расчетных отношений между организацией и покупателями, выработке рациональной политики предоставления кредитов и инкассации задолженностей. Состояние дз, ее размер и качество оказывают существенное влияние на финансовое состояние организации. По российским источникам, дебиторская задолженность в среднем составляет около 33 % всех активов организаций.

Уровень ДЗ определяется многими факторами: видом продукции и степенью насыщенности ею рынка, емкостью рынка, договорными условиями и принятой системой расчетов на конкретном предприятии, платежеспособностью и аккуратностью дебиторов. Способы управления

каждой из этих групп совершенно разные. Поскольку речь идет о задолженности заказчиков, то принципиальное значение имеет их деление на постоянные и разовые (прочие). Задержка платежей постоянными заказчиками может носить случайный характер, и в данном случае меры по инкассации задолженности могут ограничиться напоминанием о ней контрагенту. Применительно к остальной задолженности возможна система мер. В отношении задолженности, признаваемой должниками, не имеющими возможности ее погасить вследствие финансовых проблем, необходим поиск взаимоприемлемых решений. Чаще всего применяется отсрочка или рассрочка платежей. Являясь средством привлечения покупателей, отсрочка или рассрочка платежей за поставленную продукцию должна быть экономически эффективной, т. е. потери, вызванные отвлечением собственных средств из оборота, должны перекрываться выгодой от увеличения объема продаж. Если само предприятие для финансового обеспечения своей текущей деятельности, приобретения сырья и материалов пользуется краткосрочными ссудами банка, то понятно, что, пользуясь кредитами банка в среднем 40 дней, нецелесообразно предоставлять покупателям отсрочку платежа в среднем на 60 дней. Средний период предоставления кредита покупателям должен быть меньше среднего периода, на который предприятие получает кредит в банке. Большое значение имеет отраслевая специфика: предприятия легкой и пищевой промышленности могут и не предоставлять покупателям отсрочки платежа, а в машиностроении без них практически не обойтись.

Поэтому существует практика создания резервов по сомнительным долгам, позволяющая, во-первых, формировать источники для покрытия убытков и, во-вторых, иметь более реальную характеристику собственного финансового состояния;

- система сбора платежей — этот раздел работы с дебиторам предполагает разработку: процедуры взаимодействия с ними в случае нарушения условий оплаты и критериальных значений показателей, а также свидетельствующих

о существенности нарушений, и системы наказания недобросовестных контрагентов;

- система предоставляемых скидок — в предыдущем пункте делался акцент на репрессивные методы работы с недобросовестными дебиторами; гораздо больший эффект имеют методы поощрения, к которым в данном случае относятся предоставление покупателям опциона на получение скидки с отпускной цены.

Основными показателями при анализе задолженности являются:

- показатели динамики и структуры задолженности;
- сроки возникновения задолженности;
- возраст задолженности;
- показатели движения задолженности; - коэффициент инкассации;
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- период погашения дебиторской задолженности;
- коэффициент погашаемости дебиторской задолженности;
- доля сомнительной задолженности (со сроком погашения более 12 месяцев) в общем объеме дебиторской задолженности;
- доля задолженности в общем объеме активов или пассивов;
- коэффициент соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностью за расчетный период. Заключительный рекомендательный этап начинается с обобщения и оформления результатов анализа задолженности. Предоставление скидок стимулирует не только увеличение продаж, но и сокращение сроков отвлечения денежных средств в расчетах с покупателями. Ценовая мотивация сейчас является общепринятой практикой. Эффективная ее реализация поставщиком позволяет ему сократить товарные запасы на складах и существенно уменьшить дебиторскую задолженность. Основными формами, обеспечивающими использование на предприятии современных форм рефинансирования дебиторской задолженности, используемыми в настоящее время, являются факторинг. Факторинг — это комплекс услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую

деятельность на условиях отсрочки платежа. На некоторых предприятиях использование факторинга является нецелесообразным, т. к. дебиторская задолженность является краткосрочной и ее возврат предполагается в течение 12 месяцев.

Среди проблем управления дз можно выделить:

- отсутствие достоверной информации о сроках погашения обязательств компаниями-дебиторами;
- не регламентирована работа с просроченной дебиторской задолженностью;
- отсутствие данных о росте затрат, связанных с увеличением размера дебиторской задолженности и времени ее оборачиваемости;
- не проводится оценка кредитоспособности покупателей и эффективности коммерческого кредитования;
- функции сбора денежных средств, анализа дебиторской задолженности и принятия решения о предоставлении кредита распределены между разными подразделениями. При этом не существует регламентов взаимодействия и, как следствие, отсутствуют ответственные за каждый этап. Для решения проблем управления дебиторской задолженностью на предприятии можно предложить:

1) для контроля и планирования дз в организации должна быть налажена работа по получению следующей информации:

- данные о выставленных дебиторам счетах, которые не оплачены на настоящий момент;
- время просрочки платежа по каждому из счетов;
- размер безнадежной и сомнительной дз, оцененной на основании установленных внутрифирменных нормативов;
- кредитная история контрагента (средний период просрочки, средняя сумма кредита).

2) автоматизировать процесс управления дебиторской задолженностью. Основная причина, по которой предприятие должно отказаться от ведения

учета и контроля дебиторской задолженности в таких программах, как Excel, связана с трудностью оперативного обновления данных и настройки, обязательных для исполнения процедур утверждения.

3) снизить риск несвоевременного возврата денежных средств и возникновения убытков можно, заключив договор страхования дебиторской задолженности.

Страхование дз предполагает страхование риска убытков от несвоевременного возврата денежных средств покупателем или его банкротства. Безусловно, страхование дз со временем станет нормой для многих российских компаний. Заключение договора страхования позволит не только провести обоснованную оценку кредитных рисков компании, но и переложить сами риски на страховую компанию.

В связи с этим, рекомендуемые выше положения, которые могли бы лечь в основу политики управления дз в организации, позволят ему избежать убытков, связанных со списанием безнадежной к взысканию дз, повысить эффективность расчетов с покупателями.

5. Создание и использование резервов по сомнительным долгам: бухгалтерский и налоговый учет

В практике предпринимательства приходится бывать и в роли кредитора, и в роли заёмщика. В первом случае случаются ситуации, когда партнеры по той или иной причине не погашают задолженность вовремя либо вообще не выполняют свои финансовые обязательства. Однако, такие ситуации с финансами все равно должны достоверно отражаться в бухгалтерском и финансовом учете организации. Для этой цели и создается специальный резерв.

Рассмотрим принципы формирования такого типа резерва, способы его учета, бухгалтерские проводки, сопровождающие этот процесс, а также нюансы списания.

Сомнительные долги и резервы по ним

Для достоверного финансового отражения дз организации в бухгалтерских документах создается так называемый резерв по сомнительным долгам.

Чтобы дать определение этому понятию, сначала нужно разобраться, что такое сомнительная задолженность.

Сомнительной признается дз перед предприятием, которая вряд ли будет погашена в полном объеме, о чем говорят такие факторы:

- нарушение заказчиком сроков внесения денег по задолженности;
- получение данных о серьезных финансовых затруднениях у заказчика-должника;
- отсутствие каких-либо дополнительных гарантий (залога, задатка, поручительства, банковской гарантии, удержания какого-либо имущества контрагента и пр.)

Примите к сведению, что сомнительной может стать задолженность, отраженная по дебету любых бухгалтерских счетов, в том числе и 60, 62, 72, а также выданная как заем по субсчету 58-3.

Выявляется сомнительная задолженность по итогам инвентаризации расчетных счетов:

- по займам;
- по реализованным товарам и/или услугам;
- по оплате за выполненные работы;
- в некоторых случаях – за выданный поставщикам аванс.

Как использовать резерв по сомнительным долгам?

Чтобы корректно отразить такой тип задолженности в балансе, создается особый тип резерва, который призван служить оценочным значением для бухучета. Это значит, что сумму задолженности в балансе нужно отражать, вычитая из нее средства, отнесенные в резерв.

В содержании расходов или доходов необходимо обязательно отображать:

- создание такого резерва;

- его возрастание;
- уменьшение средств.

Обратите внимание, что созданный по сомнительным долгам резерв входит в состав расходов, на которые вычитаются при налогообложении, поэтому организациям финансово выгодно с точки зрения налогового учета формировать и учитывать резерв.

В каких случаях нужно восстанавливать резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете?

Как создать резерв по сомнительным задолженностям

Особенности создания и распоряжения резерва по сомнительным долгам законодательно однозначно не регламентированы. Предприятия должны самостоятельно разработать соответствующие положения и закрепить их во внутренних нормативных актах. При этом нужно учитывать общепринятые особенности регламентации финансовых резервов предприятия.

Основание создания – для этого типа резерва им послужат результаты проведенной в последний отчетный день инвентаризации дз. Размер резервных отчислений – для каждого неплательщика определяется по отдельности (аналитический учет сомнительных долгов). При этом учитывается состоятельность каждого партнера (реальные финансовые перспективы и возможности в полной или частичной отдаче долга).

Способ создания резерва может выбираться организацией самостоятельно исходя из специфики деятельности и нюансов самой задолженности. Выделяют три возможных способа создания резервного фонда по сомнительным долгам:

- интервальный – величина резервных отчислений рассчитывается каждый расчетный период (месяц, квартал) путем вычисления процента от суммы задолженности, который может меняться в зависимости от степени просрочки выплаты;

- экспертный – оценивается величина долга, которая не будет выплачена в положенный срок, отдельно по каждому должнику, это и будет суммой резервных отчислений;

- статистический – учитываются данные по безнадежным долгам сразу за несколько отчетных периодов по разным видам задолженностей.

Важно, что выбранный способ и особенности расчета организация должна зафиксировать в своей учетной политике. Для каждого вида нужно прописать соответствующие условия. Например, для интервального метода должен быть указан период учета и процент отчислений (не обязательно совпадающий с применяемым в налоговом учете); для экспертного – критерии состоятельности должника и т.п.

Учет резерва – бухгалтерский или налоговый?

Особенности создания резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете значительно отличаются, поскольку у этих типов учета различные цели. Сравним правила, характерные для бухгалтерского и налогового учета относительно резерва.

Обязательность создания. В бухгалтерии такой резерв обязателен, поскольку этого требует абз. 1 п. 7 Положения о бухучете. Если организация применяет для налогового учета метод начисления, то бухгалтер сам решает, создавать ли для налогового учета такой резерв или нет (это право отражено в п. 3 ст. 266 НК РФ).

Характеристика отчислений. Бухгалтерский учет определяет резервные отчисления как «прочие расходы», а для налогового учета их надо учитывать среди внереализационных расходов.

Трактовка сомнительности долга. Для бухгалтерского учета к компенсации резервом подходит любая не погашенная в срок или полностью задолженность, а для налогового таковой может быть признана только просрочка по оплате товаров, услуг, работ.

Определение размера отчислений. Для бухучета приоритет установления размера остается за бухгалтером (с принятием во внимание

особенностей долга), а при налоговом учете размеры четко определены НК РФ.

Общий размер резервного фонда. В бухучете он не ограничен, а в налоговом учете не может быть больше одной десятой от выручки.

Относятся ли резервы по сомнительным долгам к оценочным обязательствам?

Условия формирования резерва

Распоряжениями, приказами и письмами министерства финансов РФ определен ряд условий, необходимых для соблюдения при создании резервного Распоряжениями, приказами и письмами министерства финансов РФ определен ряд условий, необходимых для соблюдения при создании резервного фонда по сомнительным задолженностям.

Данный фонд может быть создан в результате расчетов с юридическими и физическими лицами – покупателями за приобретенные товары, услуги или оплаченную работу. Авансы, перечисленные поставщикам, не включаются в резервные суммы.

После создания резерва руководство и/или бухгалтерия организации должны постоянно мониторить динамику задолженностей, так как их состояние может измениться, а резервный фонд должен отражать действительное положение вещей (аналитический подход).

В бухучете задолженность может быть признана безнадежной по регламенту ст. 266 НК РФ (как для налогового учета). В остальном лимита на сроки и размеры резервного фонда по задолженностям нет.

Если встал вопрос о том, какой порядок учета для резервных активов применить, бухгалтерский или налоговый, следует руководствоваться следующими факторами:

- если разночтения касаются временной разницы соотнесения сроков задолженности (для бухучета это полное непогашение в течение 45 дней после истечения временных ограничений), то разница приведет к отложениям налоговых активов, то есть вычитаемых временных

промежутков по тем или иным количествам средств (п. п. 8, 11, 14 ПБУ 18/02, утв. Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н);

- если сумма отчислений в резервный фонд по бухгалтеру превышает установленный налоговым учетом 10 % барьер, то организация будет оперировать постоянными финансовыми разницами (п. п. 4, 7 ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н).

Как проводится инвентаризация резерва по сомнительным долгам?

Отражение резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете

Поскольку отчисления в этот резерв являются динамикой оценочного значения, их нужно отражать на балансе с определенной периодичностью. Они входят в состав расходов периода, в котором наблюдались изменения в движении активов в данном резерве. Поэтому данные о состоянии резерва должны содержаться в каждом бухгалтерском отчете (ст. 15 ФЗ от 6 декабря 2011 года № 402).

Проводим по бухгалтерии

Отражение резервов по сомнительным долгам должно происходить по дебету 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Проводим безнадежную задолженность

Если задолженность, которая ранее числилась как сомнительная, признана безнадежной, ее резерв спишут по дебету 63 «Резервы по сомнительным долгам», который корреспондирует со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или 76 «расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Если сумма безнадежной задолженности больше, чем резерв по ней, ее придется списать по дебету 91 «Прочие расходы и доходы». Если списали задолженность, по которой истекли сроки исковой давности, ее в течение 5 лет нужно сохранять на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных кредиторов», на случай возвращения состоятельности должника и появления возможности ее погашения.

Проводим частичную оплату

Если в счет сомнительной задолженности с образованным резервом получена оплата от должника, хотя бы частично, это влияет на динамику средств в резерве в положительную сторону, что нужно отразить как восстановление по дебету 63 «Резервы по сомнительным долгам», корреспонденция со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Проводим неиспользованный резерв

Если резерв не удалось использовать до конца учетного года, который следует после того, в котором был создан резерв, то эта сумма на балансе должна быть присоединена к финансовым результатам по итогам этого года по дебету 63 «Резервы по сомнительным долгам», кредиту 91 «Прочие доходы и расходы».

Проводим как налоговые обязательства

Если ведется только обязательный бухгалтерский учет резервов, а налоговый не осуществляется, то постоянные налогооблагаемые различия нужно признавать, как налоговые обязательства, отражая их по дебету 99 «Прибыли и убытки» и кредиту 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Примеры:

1. В организации по итогам квартальной инвентаризации выявлена сомнительная задолженность в сумме 16 тыс. руб. по расчетам за реализованные товары. По данной задолженности был сформирован резерв в размере 100%. На дату создания резерва в бухучете будет содержаться следующая проводка:

дебет 91-2, кредит 63 – 16 000 руб. – создан резерв по сомнительному долгу.

Спустя время предприятие - должник погасила часть данной дебиторской задолженности в размере 9 тыс. руб. Проводка на дату внесения средств будет следующей:

дебет 63, кредит 91-1 – 9 000 руб. – восстановлен резерв в части погашенной дебиторской задолженности.

2. В организации была ранее признана сомнительной задолженность в размере 15 000 руб. По ней был создан резерв в размере 10 тыс. руб., который потом был пополнен до 100% суммы долга. После истечения сроков исковой давности данная задолженность была признана безнадежной и списана в убыток. Рассмотрим проводки (каждая на свою дату проведения той или иной операции):

дебет 91-2, кредит 63 – 10 000 руб. – создан резерв по сомнительному долгу;

дебет 91-2, кредит 63 – 5 000 руб. – доначислен резерв по сомнительному долгу;

дебет 63, кредит 76 – 15 000 руб. – безнадежная задолженность списана за счет резерва.

Отражаем в балансе

Для отражения сомнительных долгов в балансовом учете предназначена строка 1230. В ней отражается сумма долгов за вычетом созданного по ним резерва.

Создание или доначисления в резерв проходят по строке 2350 финансового отчета («Прочие расходы»).

Отдельно остаток на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» в балансе не отображается, просто соответственно уменьшается общая величина дебиторской задолженности.

Право налогового учета резервов по сомнительным долгам

В налоговом учете отражать сомнительные задолженности и резерв по ним не обязательно. Но если бухгалтерия сочтет нужным это делать, это право обеспечивается и регламентируется ст. 266 НК РФ.

При налогообложении определение сомнительной и безнадежной задолженности ничем не отличается от бухгалтерских целей. Подробную разницу мы рассматривали выше. Отличается сама процедура создания и изменения в резерве по таким задолженностям:

- если срок задолженности превышает 3 месяца, то сумма резерва будет полностью эквивалентна сумме долга;

- если время оплаты долга просрочено на период от 45 до 90 дней, в резерв можно внести только половину суммы;
- до 45-дневной просрочки долга вносить изменения в резерв не разрешается.

По каждой сомнительной задолженности должен постоянно вестись аналитический учет для оперативной реакции в случае изменения финансовой ситуации должника.

Обратите внимание, что в налоговом учете резерв по сомнительным долгам правомерно применять исключительно на покрытие убытков по списанным безнадежным задолженностям.

6. Порядок формирования показателя «Дебиторская задолженность» в бухгалтерской финансовой отчетности

Расчет дебиторской задолженности - формула такого расчета может различаться в разных компаниях. Из каких компонентов она состоит и для чего применяется, узнайте из нашего материала.

Для чего нужен расчет дебиторской задолженности?

Расчет дебиторской задолженности (ДЗ) — процедура, знакомая составляющим бухгалтерский баланс специалистам. Проводится она при составлении бухгалтерской отчетности, а также при необходимости получения информации о ДЗ для управленческих и (или) иных целей.

Для того чтобы в балансе по строке 1230 «Дебиторская задолженность» появились данные, требуется:

- собрать информацию по счетам бухучета, на которых числится ДЗ, и провести ее анализ (по суммам, видам дебиторов, срокам погашения и др.).
- о классификации и видах ДЗ расскажет материал «Структура дебиторской задолженности в учетной политике».

Сверить с контрагентами суммы, отраженные на счетах бухучета (например, посредством двустороннего согласования взаиморасчетов в акте сверки).

Проинвентаризировать расчеты с контрагентами (если составляется годовой баланс или ДЗ подлежит списанию).

Алгоритм проведения инвентаризации ДЗ см. в материале «Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности».

- выявить сомнительные долги и ДЗ с истекшим сроком исковой давности;
- создать резерв по сомнительной дебиторке (если выявлены не погашенные в срок и ничем не обеспеченные долги);
- оформить списание ДЗ со счетов бухучета (при наличии оснований для такого списания);
- провести иные подготовительные процедуры (разграничить ДЗ со сроком погашения до года и выше, которая может потребоваться при оформлении расшифровок по строке 1230 и др.).

Для чего нужна расшифровка ДЗ и как ее оформить, см. в материале «Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности — образец»:

- рассчитать сумму ДЗ, подлежащую отражению в балансе по стр. 1230;
- по какой формуле провести расчеты ДЗ, расскажем в следующем разделе.

Как рассчитать дебиторскую задолженность?

Универсальной формулы для расчета ДЗ не существует. В каждой организации структура дебиторки может быть различной, а потому состав формулы корректируется.

В общем случае используется следующая формула:

$ДЗ = \text{дебетовое сальдо (сч. 60 + сч. 62 + сч. 68 + сч. 69 + сч. 70 + сч. 71 + сч. 73 + сч. 76)} - \text{сч. 63,}$

где:

сч. 60 — «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по предоплате, связанной с поставкой МПЗ, выполнением работ и др.;

сч. 62 — «Расчеты с покупателями и заказчиками» по отгруженной продукции, выполненным работам, оказанным услугам;

сч. 68 — «Расчеты по налогам и сборам» в части имеющихся налоговых переплат;

сч. 69 — «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» по уплаченным в ФСС и ПФР излишним суммам;

сч. 70 — «Расчеты с персоналом по оплате труда» при наличии зарплатной переплаты;

сч. 71 — «Расчеты с подотчетными лицами» по денежным средствам, выплаченным сотрудникам под отчет;

сч. 73 — «Расчеты с персоналом по прочим операциям» по суммам предоставленных сотрудникам займов или по иным операциям;

сч. 75 — «Расчеты с учредителями» по долгам учредителей по вкладам в уставный капитал организации;

сч. 76 — «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в связи с начисленными доходами от совместной деятельности, санкциями, признанными должниками за невыполнение договорных условий и др.;

сч. 63 — «Резервы по сомнительным долгам» по сумме сформированного резерва.

Общий вид формулы по расчету ДЗ корректируется в зависимости от наличия или отсутствия:

- дебетового сальдо по отдельным счетам бухучета;
- резерва по сомнительным долгам.

Например, у организации нет сомнительных дебиторов, переплат по налогам и взносам во внебюджетные фонды, под отчет деньги не выдаются и прочие денежные операции по расчетам с сотрудниками в отчетном периоде отсутствуют, а уставный капитал полностью оплачен учредителями. В таком случае скорректированная формула для расчета ДЗ будет иметь вид:

ДЗ = дебетовое сальдо (сч. 60 + сч. 62 + сч. 76).

Когда показатель ДЗ используется в других формулах, читайте далее.

В каких формулах участвует показатель дебиторской задолженности?

Показатель ДЗ используется при расчете разнообразных финансовых коэффициентов, например - финансовой устойчивости;

Алгоритм расчета финансовой устойчивости см. в материале «Проведение анализа коэффициентов финансовой устойчивости» - ликвидности и платежеспособности.

Формулы для их расчета вы найдете в материале «Основные финансовые коэффициенты и формулы их расчета» - оборачиваемости активов и др.

Расчет дебиторской задолженности необходим для отчетных и управленческих целей. На основе рассчитанной суммы дебиторки проводится расчет финансовых коэффициентов и оценивается деятельность организации.

Заключение

В современных условиях предприятия не в состоянии функционировать без заемных средств. У всех хозяйствующих субъектов имеются проблемы с задолженностями. Размеры задолженности, а также состояние, размеры и качество - оказывают влияние на финансовое состояние организации. Необходимо постоянно проводить анализ с целью управления задолженности.

Дебиторская задолженность (далее ДЗ) – это сумма долгов, т. е. элемент оборотного капитала, причитающихся организации от юридических или физических лиц.

Среди проблем ДЗ можно выделить:

- отсутствие четкой системы взаимоотношений между отделами, отвечающими за работу с контрагентами;
- отсутствие установленных форм документов, обеспечивающих учет и контроль задолженности;
- отсутствие качественного управленческого учета, позволяющего своевременно осуществлять контроль ДЗ;
- отсутствует система расчета экономической эффективности предоставления ДЗ.

Управление ДЗ – это планирование перспектив организации и ее рекламной политики для увеличения сбыта продукции или оказанных услуг, а также недопущение непредвиденных задержек средств от контрагентов.

Чтобы добиться успеха в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства организации, необходимо при помощи финансового анализа и оценки своевременно выявлять и устранять недостатки в финансово - хозяйственной деятельности и находить резервы улучшения состояния организации и его платежеспособности.

Из состава основных проблем управления ДЗ представляют пути их решения:

- внедрение систем мотивации персонала на эффективную работу с ДЗ;
- увеличения уровня автоматизации процессов управления ДЗ;
- улучшение квалификации работников, участвующих в управлении ДЗ;
- введение регламентов работы с ДЗ, включая просроченную задолженность;
- внедрение методик оценки эффективности коммерческого кредитования;
- введение стандартов оценки контрагентов;
- совершенствование законодательства в области формирования резервов по сомнительным долгам.

Из вышесказанного следует сделать вывод, что решение этих проблем, как несвоевременная обработка информации, отсутствие регламента взаимодействия между подразделениями, отсутствие оценки кредитоспособности клиентов и производительности коммерческого кредитования особенно принципиально, так как позволяет предотвратить появление просроченной задолженности и в соответствии с этим уменьшить кратковременные, трудовые и денежные издержки фирмы при управлении ДЗ.

Список литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от

- 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 12.05.2020), (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 12.05.2020 N 23-П).
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 01.09.2020 №284-ФЗ), (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. Постановлением Правительства РФ от 01.09.2020 N 1334).
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019 N 247-ФЗ).
4. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» ПБУ 9/99 от 06.05.1999 №32н (ред. от 06.04.2014 №57н) // Нормативно-правовая база «Гарант» [сайт]. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [URL:http://base.garant.ru/12115839](http://base.garant.ru/12115839).
5. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» ПБУ 10/99 от 06.05.1999 №33н (ред. от 06.04.2015 №57н) // Нормативно-правовая база «Гарант» [сайт]. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [URL:http://base.garant.ru/12115839](http://base.garant.ru/12115839).
6. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» от 06.05.1999 г. №33н (в ред. от 06.04.2015 N 57н).
7. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/2» от 19.11.2002 г. № 114н (в ред. от 20.11.2018 N 236н).
8. Приказ Минфина Российской Федерации «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению» от 31 октября 2000 г. № 94н (с изменениями от 07.05.2003 г. №38н, от 18.09.2006 № 115н, от 08.11.2010 № 142н).