

The accounts receivable
Alikina A.¹, Kostina O.² (Russian Federation)
Учет дебиторской задолженности
Аликина А. Д.¹, Костина О. В.² (Российская Федерация)

¹Аликина Анастасия Дмитриевна / Alikina Anastasiya – студент;

²Костина Ольга Владимировна / Kostina Ol'ga – научный руководитель, кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов и банковского дела, экономический факультет,
Югорский государственный университет, г. Ханты-Мансийск

Аннотация: в статье анализируются причины образования дебиторской задолженности, организация учета дебиторской задолженности, основания создания резервов по сомнительным долгам для погашения дебиторской задолженности.

Abstract: the article analyzes the reasons for the formation of accounts receivable, organization, accounts receivable, bases of creation of reserves on doubtful debts for accounts receivable.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, дебиторская задолженность, резерв по сомнительным долгам.

Keywords: accounting, accounts receivable, allowance for doubtful debts.

Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся предприятию, от физических или юридических лиц при их взаимоотношении друг с другом. Обычно такие долги образуются от продаж в кредит.

Превышение суммы задолженности дебиторов над суммой кредиторской задолженности является одним из главных условий обеспечения финансовой устойчивости организации.

В бухгалтерском учете предприятия задолженность дебиторов числится до тех пор, пока она не погашена контрагентом либо не списана как безнадежная задолженность.

Сомнительным долгом признается задолженность дебиторов организации, которая не погашена в установленные договором сроки. Согласно ст. 200 ГК РФ течение срока исковой давности по обязательствам с определенным сроком исполнения начинается по окончании срока исполнения. Другими словами, сомнительной задолженность дебиторов можно считать только с того момента, который установлен контрактом для оплаты товаров, работ или услуг [2].

Например, покупателем по договору поставки была предусмотрена обязанность оплатить переданный ему товар не позднее 24 апреля. Допустим то обстоятельство, что покупатель своё обязательство не выполнил, а это значит 25 апреля начинается право на предъявление иска и соответственно течение срока исковой давности.

Если же срок исполнения по договору определен моментом востребования, то обязательство должно быть исполнено в семидневный срок со дня предъявления требования.

В тех случаях, когда в договоре дата исполнения обязательства не указана и оно должно быть исполнено с момента востребования, задолженность дебиторов становится сомнительной, начиная с восьмого дня после предъявления требования о ликвидации задолженности.

Любая задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, признается сомнительным долгом в случае, если она не была погашена в установленные договором сроки и не обеспечена банковской гарантией, поручительством залогом. Сомнительный долг списать нельзя, однако существует иное решение данной проблемы. Возможно создать резерв по сомнительным долгам.

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

Задолженность дебиторов в бухгалтерском учете отражается по дебету счетов:

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

Случаи неисполнения должниками своих обязательств в настоящее время происходят довольно часто. Мерами гражданско-правовой ответственности, которые применяются за нарушение условий договоров являются: неустойки, пени, штрафы, проценты.

Коммерческими организациями, суммы санкций, признанных должником или по которым получены решения суда об их взыскании, должны быть включены в состав внереализационных доходов [4]. Счета, которые корреспондируют при этих условиях, представлены в Таблице 1.

Таблица 1. Схема записей по счетам по учету дебиторской задолженности

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дт	Кт
1. Суммы санкций, признанных должником, включены в состав прочих доходов	76	91
2. Создан резерв на сумму просроченной задолженности	91	63
3. Списана непогашенная задолженность за счет созданного резерва	63	62
4. Списана сумма дебиторской задолженности, превышающая резерв	91	63
5. Погашена задолженность должником	51	62
6. Сумма неиспользованного резерва включена в состав прочих доходов	63	91
7. Сумма задолженности дебиторов, по которым истек срок исковой давности, и другие нереальные для взыскания долги, включаются в состав прочих расходов организации	91	62
8. Ранее списанный долг возмещен должником	51	91

До получения неустоек, пеней, штрафов их суммы в бухгалтерском балансе отражаются в составе дебиторской задолженности.

Не погашенная в срок и не обеспеченная соответствующими гарантиями задолженность дебиторов, признается сомнительной.

Долгами, нереальными к взысканию или, так называемыми безнадежными долгами, признаются те долги перед организацией:

- по которым установленный срок исковой давности истек;
- по которым обязательство прекращено (в соответствии с ГК РФ), на основании акта государственного органа или ликвидации организации из-за невозможности его исполнения.

Та задолженность, по которой срок исковой давности истек, и другие долги, нереальные для взыскания, подлежат списанию. Но до того, как провести списание, организации необходимо провести инвентаризацию дебиторской задолженности.

Актом унифицированной формы № ИНВ-17 оформляется инвентаризация дебиторской задолженности. В данном акте отражают по каждому дебитору его задолженность. Справка, в которой указывают наименование и адрес дебитора, сумму задолженности дебитора по каждому документу (основанию), а также реквизиты документа, на основании которого эта задолженность числится в бухгалтерском учете, является приложением к акту.

Протокол инвентаризационной комиссии составляется по результатам проведенной инвентаризации, в котором записываются выводы о наличии сомнительных долгов и необходимости создания резервов по сомнительным долгам. Только после утверждения приказом руководителя данного протокола бухгалтер формирует резервы по каждому сомнительному долгу. Указанная операция должна быть оформлена бухгалтерской справкой [5].

С целью равномерного списания нереальных к взысканию задолженностей организации могут создавать резерв по сомнительным долгам.

Для установления порядка начисления резерва организация может воспользоваться положением налогового кодекса. В бухгалтерском учете порядок расчета резерва по сомнительным долгам организация устанавливает самостоятельно. В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н указано только, что «величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично».

В Таблице 2 представлены размеры отчислений в резерв по сомнительным долгам.

Таблица 2. Размеры отчислений в резерв по сомнительным долгам

Срок возникновения сомнительной задолженности	Сумма, в которой задолженность включается в резерв
Более 90 дней	100%
От 45 до 90 дней	50%
Менее 45 дней	Не увеличивает сумму резерва

Резерв по сомнительным долгам, в зависимости от сроков, установленных учетной политикой, формируется ежемесячно или ежеквартально.

Суммы дебиторской задолженности (с истекшим сроком исковой давности) и другие долги (нереальные для взыскания) включаются в расходы организации в том случае, если данный резерв не создавался.

Организацией резерв по сомнительным долгам может быть использован только на покрытие убытков от списания безнадежных долгов.

Тем не менее списанная задолженность не аннулируется. Ее сумма должна будет отражаться в течение пяти лет с момента ее списания на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Данный порядок предусмотрен в связи с тем, что имущественное положение должника может измениться и организации, возможно, удастся эту задолженность взыскать. Если же сумма созданного резерва окажется меньше суммы безнадежных долгов, которые подлежат списанию, то их разница (убыток) подлежит включению в состав прочих расходов.

Не полностью использованная в текущем отчетном периоде сумма резерва по сомнительным долгам может быть перенесена на следующий отчетный период. Но при этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода.

Суммы задолженности дебиторов, по которым истек срок исковой давности, и другие нереальные для взыскания долги, включаются в состав [6].

Таким образом, под дебиторской задолженностью понимается сумма долгов, которые причитаются предприятию, от физических или юридических лиц при их взаимоотношении друг с другом. Чаще всего такие долги образуются от продаж в кредит. Данный вид задолженности отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов. С целью равномерного списания нереальных к взысканию задолженностей организации вправе создавать резерв по сомнительным долгам, величина которого определяется отдельно по каждому сомнительному долгу.

Литература

1. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 № 1598). [Электронный ресурс]. Списание дебиторской задолженности. Консультант-Плюс. Режим доступа: https://www.consultant.ru/law/podborki/spisanie_debitorskoj_zadolzhennosti/ (дата доступа: 29.11.2016).
2. Восстановления ранее списанной дебиторской задолженности в учете организации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.legal-defence.ru/answers/vosstanovlenija_ranee_spisannoj_debitorskojj_zadolzhennosti_v_uchete_organizacii/ (дата доступа: 29.11.2016).
3. Отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности задолженности. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/articles/account/buhaccounting/a6/44354.html/> (дата доступа: 28.11.2016).
4. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791). [Электронный ресурс]. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015). Режим доступа: Консультант-Плюс. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/ (дата доступа: 29.11.2016).
5. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 № 1598 Режим доступа: Консультант-Плюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата доступа: 29.11.2016).
6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790). [Электронный ресурс]. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н (ред. от 06.04.2015). Режим доступа: Консультант-Плюс http://www.consultant.ru/-/document-/cons_doc_LAW_12508/ (дата доступа: 30.11.2016).