

УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- Дебиторская задолженность (англ. Accounts receivable (A/R)) — сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами. Что соответствует как международным, так и казахстанским стандартам бухгалтерского учёта.

- 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 .

Виды дебиторской задолженности

Краткосрочная - платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

Торговая дебиторская задолженность – связанная с обычной деятельностью

Неторговая дебиторская задолженность - прочая

По характеру образования дебиторская задолженность делится на:

Нормальную (обусловлена ходом выполнения производственной программы предприятия)

Неоправданную (товары отгруженные, но не оплаченные в срок, задолженность по недостачам и хищениям).

В соответствии с МСФО (IAS) 32

«Финансовые инструменты: предоставление информации» дебиторская задолженность классифицируется как финансовый актив.

Финансовые активы – активы представляющие собой:

- Денежные средства
- Договорное право требования денежных средств или иного финансового актива от другой организации
- Договорное право на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях
- Долевой инструмент другой компании

Группировка дебиторской задолженности, относящейся и не относящейся к финансовым активам представлена

Относящаяся к финансовым активам	Не относящаяся к финансовым активам
Дебиторская задолженность за товары и услуги, подлежащая погашению финансовыми активами (например, денежными средствами) контрагентов	Дебиторская задолженность по выданным авансам, краткосрочной аренде, товарным фьючерсным контрактам
Дебиторская задолженность по договорам займа и финансовой аренды	Дебиторская задолженность по другим обязательным платежам недоговорного характера (например, по налоговым платежам)

Дебиторская задолженность в своей сути имеет два существенных признака:

- с одной стороны для дебитора - она источник бесплатных средств;
- с другой стороны для кредитора - это возможность увеличения ареала распространения его продукции, увеличение рынка распространения работ и услуг.

Дебиторская задолженность делится на две группы:

1. дебиторская задолженность за товары (работы и услуги), срок оплаты которых не наступил. При приближении срока оплаты необходимо напомнить об этом заказчику;
2. дебиторская задолженность за товары (работы и услуги), не оплаченные в срок, предусмотренный контрактом.

С целью стимулирования заказчиков широко применяют скидки с цены реализации («сконто»), например:

- скидка за предоплату в размере 5%;
- расчет по примерной схеме «3/15 полная 30», т.е. при расчете в течение 15 дней с момента получения товара предоставляется скидка 3%, при оплате с шестнадцатого по тридцатый день - оплачивается полная стоимость товара, свыше тридцати дней - штраф в размере, указанном в контракте.

• В отношении просроченной задолженности необходим поиск взаимоприемлемых решений: отсрочка или рассрочка платежа на определенных условиях, расчеты векселями, в отдельных случаях возможен бартер, расчеты акциями заказчика и др.(10) Следует отметить, что в отношении просроченной дебиторской задолженности целесообразно использовать отсрочку (рассрочку) платежа, производить расчеты акциями, векселями, применять бартер.

Вексель полученный представляет собой письменное обязательство по выплате определенной суммы в течение определенного срока. Обычно векселя полученные используются по одной или более причин, приведенных ниже:

- Продленные сроки выплаты (в покрытие просроченной дебиторской задолженности).
- Более основательные доказательства задолженности, чем счет-фактура и прочие коммерческие документы.
- Официальное основание для взимания процентов.
- Возможность пуска в обращение.

По статьям бухгалтерского баланса дебиторская задолженность делится на следующие виды и отражается на следующих счетах:

1210 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков»,

1220 «Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних организаций»

1230 «Краткосрочная дебиторская задолженность ассоциированных и совместных организаций»

1240 «Краткосрочная дебиторская задолженность филиалов и структурных подразделений»

1250 «Краткосрочная дебиторская задолженность работников»;

1260 «Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде»,

1270 «Краткосрочные вознаграждения к получению»,

1280 «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность», .

1290 «Резерв по сомнительным требованиям»

2110 - «Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков»,

2120 - «Долгосрочная дебиторская задолженность дочерних организаций»,

2130 - «Долгосрочная дебиторская задолженность ассоциированных и совместных организаций»,

2140 - «Долгосрочная дебиторская задолженность филиалов и структурных подразделений»,

2150 - «Долгосрочная дебиторская задолженность работников», где отражаются операции,

2160 - «Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде»,

2170 - «Долгосрочные вознаграждения к получению»,

2180 - «Прочая долгосрочная дебиторская задолженность»

Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Основным видом дебиторской задолженности торговых организаций является долговое обязательство покупателей за отгруженные или отпущенные на месте им товарно-материальные запасы. Для учета задолженности покупателей предназначены активные счета 1210 «Краткосрочная задолженность покупателей и заказчиков», которые предназначены для обобщения информации о задолженности покупателей и заказчиков различным организациям. В основу учета задолженности покупателей положен принцип начисления, который предусматривает отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов от реализации товарно-материальных запасов с момента перехода права собственности на них от продавца к покупателю, независимо от момента поступления платежей. Моментом перехода права собственности от поставщика к покупателю является момент предъявления поставщиком покупателю через банк на инкассо расчетных документов на отгруженные или отпущенные товары.

На счете 1210 «Краткосрочная задолженность покупателей и заказчиков» учитывается информация о расчетах по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым банком к оплате расчетным документам за отгруженные или отпущенные товары.

По дебету счета 1210 «Краткосрочная задолженность покупателей и заказчиков» отражаются суммы предъявленных покупателям счетов к оплате за отгруженные или отпущенные им товары с выделением суммы налога на добавленную стоимость по этим товарам.

По кредиту счета 1210 «Краткосрочная задолженность покупателей и заказчиков» отражаются суммы поступивших платежей на счета в банке или наличными от покупателей за отгруженные или отпущенные им товарно-материальные запасы.

Типовая корреспонденция счетов по учету дебиторской задолженности покупателей и заказчиков.

№ п/ п	Наименование хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Предъявлен счет покупателю за реализованную продукцию, товары, выполненные работы или оказанные услуги	1210, 2110	6010
2	Предъявлен счет покупателю за реализованные долгосрочные активы (основные средства, нематериальные активы)	1210, 2110	6210
3	Начислен НДС	1210, 2110	3130
4	Начислены акцизы по подакцизным товарам	1210, 2110	3140
5	Получен вексель в обеспечение задолженности покупателя	1280, 2180	1210, 2110
6	Начислен вексельный процент	1270, 2170	6110
7	Получены деньги в погашение задолженности покупателей и заказчиков на текущий банковский счет или в кассу	1030, 1010	1210, 2110
8	Увеличена дебиторская задолженность покупателей и заказчиков в связи с положительной курсовой разницей	1210, 2110	6250
9	Уменьшена дебиторская задолженность покупателей и заказчиков в связи с положительной курсовой разницей	7430	1210, 2110
10	Зачтен ранее полученный аванс от покупателей	3510, 4410	1210, 2110

Счет-фактура - это обязательный документ, на основании которого разносится корреспонденция счетов в учетных регистрах, и этот документ служит подтверждением приобретения товаров, работ и услуг. Если вы являетесь плательщиком НДС, то на основании счета-фактуры НДС берется в зачет, но при условии, что поставщик является тоже плательщиком НДС и он выделяет НДС в документе.

В счете-фактуре должны быть указаны:

- Порядковый номер и дата составления счета-фактуры.
- Фамилия, имя, отчество (частное лицо, которое имеет право выписывать счет-фактуру) либо полное наименование юридического лица (организации), адрес, РНН, номер свидетельства о постановке на учет по НДС и дата получения.
- Номер и дата заключенного договора.
- Наименование реализуемых товаров (работ, услуг).
- Размер облагаемого оборота.
- Ставка НДС.
- Сумма НДС.

Стоимость товаров (работ, услуг) с учетом НДС.

Счет-фактура выписывается не позднее даты совершения оборота по реализации и заверяется подписями руководителя, главного бухгалтера, ответственного лица, которым выписывается счет-фактура, также обязательно должна быть печать юридического лица.

Для учета скидок и возвратов проданных товаров в типовом плане счетов предусмотрены следующие счета:

6020 «Возврат проданной продукции»

6030 «Скидка с цены и продаж»

Учет осуществляется по дебету этих счетов при возникновении соответствующих операций.

Учет расчетов с подотчетными лицами.

Под подотчетными лицами в бухгалтерском учете понимают работников организации (в том числе и совместителей), которым выданы из кассы наличные деньги с условием представления отчета об их использовании (отсюда и термин – «под отчет»).

Работник, получивший подотчетную сумму, должен за нее отчитаться, представив в бухгалтерию авансовый отчет (с приложением документов, подтверждающих расходы).

При этом организация может выдавать денежные средства подотчетным лицам на следующие цели: на хозяйственные нужды; на командировочные расходы; на оплату представительских расходов.

Учет по расчетам с подотчетными лицами ведется на счете 1251 «Расчеты с подотчетными лицами». Это активно-пассивный счет, сальдо которого отражает сумму задолженности подотчетных лиц предприятию или сумму возмещенного перерасхода и вновь выданные под отчет средства на основании расходных кассовых ордеров, по кредиту – суммы, использованные согласно авансовым отчетам и сданные в кассу по приходным кассовым ордерам.

Типовая корреспонденция счетов по учету дебиторской задолженности работников.

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Выдача денег в подотчет работникам предприятия	1250	1010, 1030
2	Приобретены запасы, долгосрочные активы, получены работы и услуги		
	- на договорную стоимость	7110, 7210, 8410, 1310, 1330, 1350, 2410, 2730	3310, 3390
	- на сумму НДС	1420	3130
3	Списание задолженности с подотчетных лиц	3310, 3390	1250
4	Списание задолженности с подотчетных лиц по командировочным расходам		
	- на стоимость полученных услуг, связанных с командировкой	7210, 7110, 8410	1250
	- на сумму НДС	1420	1250
5	Предоставление займов работникам предприятия	1250, 2150	1010, 1030
6	Выделение текущей части долгосрочной дебиторской задолженности работников	1250	2150
7	Ущерб, признанный виновным лицом или присужденный к взысканию судом (недостача, хищение, порча и др.)	1250, 2150	1010, 1310, 1320, 1350, 2410 и др.
8	Внесен в кассу неиспользованный остаток подотчетной суммы или возмещена недостача наличных денег (возмещен материальный ущерб) работником предприятия	1010	1250, 2150
9	Удержан остаток неиспользованной подотчетной суммы (возмещена недостача или материальный ущерб) из начисленной заработной платы работника	3350	1250, 2150

Учет резервов по сомнительным долгам.

Сомнительной является дебиторская задолженность, не погашенная в срок и не подкрепленная никакими гарантиями. В случае если дебитор признается банкротом по решению суда или истекает срок исковой давности (3 года), сомнительная задолженность трансформируется в безнадежную.

Существует два метода учета сомнительной дебиторской задолженности:

- метод резервирования (предполагается начисление резерва по сомнительным требованиям, который может быть использован для списания безнадежной дебиторской задолженности)
- метод прямого списания

В соответствии с методом резервирования (предполагает списание дебиторской задолженности на расходы компании в том периоде, в котором получено подтверждение о безнадежности долгов).

В бухгалтерском учете резерв по сомнительным требованиям учитывается на регулирующем счете 1290 «Резервы по сомнительным требованиям». При начислении резерва данный счет кредитуется, при использовании – дебетуется.

При применении метода резервирования необходимо оценить сомнительные долги.

Данная оценка может быть произведена следующими методами:

- метод процента от чистой реализации в кредит
- метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты

В практике учета бывают случаи, 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 *****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 ***** тенге.

Учет расходов будущих периодов

Расходы будущих периодов

Уплаченные вперёд суммы на приобретение страхового удостоверения (страхового полиса) по имущественному и личному страхованию

- Расходы на рекламу товаров
- Плата за аренду объектов основных средств, перечисленная авансом арендодателю за последующий отчётный период
- Расходы по подписке на периодические издания, научно-техническую, справочную и другую литературу для служебного пользования
- Коммунальные услуги, абонентская плата за телефон и другие услуги связи, уплаченные вперёд
- Коммунальные услуги, абонентская плата за телефон и другие услуги связи, уплаченные вперёд
- Затраты по капитальному ремонту арендованных объектов основных средств, произведённому за счёт средств арендатора
- Также к расходам будущих периодов на промышленных предприятиях относят:
 - расходы, связанные с горно-подготовительными работами;
 - пуско-наладочные расходы;
 - расходы, связанные с освоением новых организаций, производств, цехов и агрегатов;
 - расходы по неравномерно производимому ремонту основных средств и др.

Учет расходов будущих периодов ведется на счете 1620 «Расходы будущих периодов»,

Учет прочей дебиторской задолженности.

Учет прочей дебиторской задолженности ведется на счете 1280 «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность». Данный счет предназначен для обобщения информации о прочей дебиторской задолженности по арендным обязательствам к поступлению, излишне перечисленным суммам в бюджет и во внебюджетные организации, суммам претензий, предъявленных поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям и иным юридическим лицам за обнаруженные несоответствия, недостатки товарно-материальных запасов сверх норм естественной убыли, штрафы, пени, неустойки.

Типовая корреспонденция счетов по учету прочей дебиторской задолженности

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Выставлены претензии поставщикам и подрядчикам	1280	6280
2	Отражена задолженность по ошибочно списанным суммам со счетов в банке	1280	1030, 1050, 1060
3	Отражена задолженность по возврату бракованных товаров	1280	1310, 1330, 1350
4	Получение векселей под реализованную готовую продукцию, реализованные основные средства и прочие активы сроком погашения более года	2180	1210-1230
5	Оплачена прочая дебиторская задолженность	1010, 1030	1280, 2180