

Сагидуллаева М.С
Старший преподаватель
кафедры «Бухучет-1»
Пирмагомедова Ф.И.
Ханова С.Р.
Студенты 3к. 1гр.
Факультет "Бухучет и аудит"
ГАОУ ВО "Дагестанский государственный
университет народного хозяйства"
РФ, г. Махачкала

УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Аннотация: Статья посвящена анализу причины образования дебиторской задолженности, организации учета дебиторской задолженности и рассмотрению критерия признания задолженности просроченной и сомнительной.

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

Sagidullaeva N.S
Associate Professor of Department "accounting-1"
Pirmagomedova F.I
Hanova S.R
Students 3K. 1G.
"Faculty of accounting and audit"
GAOU VO "Dagestan state University
of national economy"
Russian Federation, Makhachkala

Accounting for receivables

Abstract: The article is devoted to the analysis of the reason for the formation of accounts receivable, organization of accounts receivable accounting and consideration of the criteria for recognizing debt as overdue and doubtful.

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

Достоверная оценка активов баланса экономического субъекта в основном находится в зависимости от настоящей оценки дебиторской задолженности, принимая во внимание риски невозврата долгов. Вся

необходимая информация о дебиторской задолженности организаций может быть получена контрагентами и контролирующими органами после составления и утверждения годовой отчетности. Необходимо обеспечить в бухгалтерском учете правильный аналитический учет дебиторов с группированием задолженности по причинам и срокам ее образования.

Дебиторская задолженность – это долги, причитающиеся предприятию, от контрагентов при их взаимоотношении друг с другом. Учет дебиторской задолженности наряду с иными объектами учета необходим с целью подтверждения достоверности баланса, определения ликвидности, финансовой устойчивости. Выполнение порядка учета и списания просроченной, невозможной к взысканию дебиторской задолженности в бухгалтерском учете оказывает большое влияние на достоверность баланса, оценку ликвидности, платежеспособности организации и прочие оценочные характеристики.

Учет дебиторской задолженности в организациях ведется в разрезе конкретных юридических и физических лиц с указанием срока и основания возникновения на соответствующих балансовых счетах. Согласно положению по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденному приказом Минфина России от 06.05.1999 №32н. выручка от реализации товаров, работ, услуг, определяющаяся исходя из договорных цен. Однако в остальных случаях порядок оценки дебиторской задолженности не определен в нормативных документах по бухгалтерскому учету. Если договор по поставке товаров, продукции отсутствует, то оценка дебиторской задолженности может производиться исходя из цены аналогичной продукции в сравнимых условиях.

Согласно плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденном приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н. задолженность дебиторов в бухгалтерском учете можно отразить по дебету следующих счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Дебиторская задолженность является не только наиболее ликвидным активом организации, но и сопровождается высоким риском невозврата долгов. Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности и задолженность, нереальная к взысканию, подлежат списанию на прочие расходы организации согласно, о чем свидетельствует п. 11 положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н. С 2011 г. организации обязаны создавать резерв по сомнительным долгам при наличии не только дебиторской задолженности за поставленные товары и материалы, но и под выданные займы и авансы и прочие виды дебиторской задолженности. Суммы резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете относятся на финансовые результаты, что соответствует требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008), утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету».

Отказ от создания в бухгалтерском учете резерва по сомнительным долгам преследуется штрафом в размере 10 000 руб., что предусмотрено во второй части п.1 ст.120 НК РФ. Если нарушение допущено в течение более одного налогового периода, то согласно п.2 ст.120 НК РФ штраф составит 30 000 руб.

Сомнительная дебиторская задолженность должна быть списана в бухгалтерском учете за счет созданного резерва по сомнительным долгам. Сомнительным долгом признается задолженность дебиторов организации, соответствующая следующим условиям: дебиторская задолженность не погашена в срок, либо высока вероятность, что она не будет погашена в

установленный срок; дебиторская задолженность не обеспечена гарантийными письмами других организаций (банков), задатками, залогами, поручительством.

В процессе осуществления контроля за дебиторской задолженностью необходимо учитывать такие обстоятельства, как: сроки исполнения обязательств дебиторами; сроки исковой давности; платежеспособность дебиторов.

При составлении годовой отчетности все организации обязаны провести инвентаризацию дебиторской задолженности. Просроченная и сомнительная дебиторская задолженность определяются инвентаризационной комиссией в период составления годового отчета организации, а также в случаях, предусмотренных законодательством. Резерв по сомнительным долгам должен создаваться не менее одного раза в год при составлении годового отчета, который оформляется бухгалтерской проводкой: Д **сч. 91** «Прочие доходы и расходы», **субсчет 2** «Прочие расходы» К-т **сч. 63** «Резерв по сомнительным долгам». Списание сомнительной дебиторской задолженности за счет созданного резерва в бухгалтерском учете отражается следующей проводкой: Д **сч. 63** «Резерв по сомнительным долгам» К **сч. 60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», **62** «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.

Величина резерва по сомнительным долгам определяется отдельно по каждому сомнительному долгу и зависит от финансового состояния дебитора и от оценки вероятности погашения долга полностью либо частично. Резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете складываются по итогам инвентаризации дебиторской задолженности на конец года по следующему алгоритму, представленному в таблице 1.

Таблица 1

Срок неисполнения обязательств, дней	Действия
Менее 45	Не создавать
От 45 до 90	В объеме 50% от суммы долга
Свыше 90	На полную сумму долга

Для целей налогового учета порядок формирования резерва является добровольным и определен в Налоговом кодексе Российской Федерации. Необходимо правильно определить срок истечения исковой давности и трактовать «просроченность» задолженности для принятия дальнейших решений о списании просроченной дебиторской задолженности со счетов бухгалтерского учета с указанием причины совершения этой операции. Для этого в ст.195 гл. 12 ГК РФ дано понятие исковой давности, а в ст. 196 указан срок исковой давности — три года. Для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.

Умение пользоваться нормами ГК РФ позволяет установить перечень и суммы просроченной дебиторской задолженности, обоснованно списать их с учета по соответствующим счетам бухгалтерского учета. По истечении трехлетнего срока исковой давности кредиторскую задолженность необходимо включить в прочие доходы, что оформляется проводками: **Д сч. 60 , 62 ,68 ,69, 70,76 К сч. 91 субсчет 1.**

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н.
4. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н.
5. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н.
6. Дементьева Н.М. Дебиторская и кредиторская задолженность: учет и порядок списания // cyberleninka – 2015.