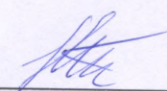


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

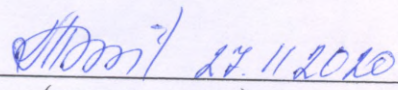
Филиал в г. Тихорецке

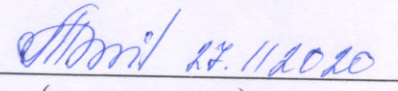
КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ЕЕ
ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Работу выполнил _____  _____ Н.А. Куранов
(подпись)

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
курс 3

Руководитель
преподаватель СПО _____  _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Нормоконтролер
преподаватель СПО _____  _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Краснодар
2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке
Среднее профессиональное образование

РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Дисциплина Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Специальность Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Студент Куранов Н.А. Курс 3 Группа 18-ЭБ-01

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности

Работа на рецензию представлена 10.11.2020 г.

Рецензент Мясоедова В.В.

Полнота раскрытия темы тема раскрыта в полном объеме.

Оформление соответствует предъявляемым требованиям

Замечания слабо раскрыты некоторые теоретические моменты, недостаточная обоснованность некоторых утверждений, имеются отдельные грамматические ошибки и неточности.

Оценка по итогам защиты удовлетворительно

Дата рецензирования 10.11.2020г.

Подпись рецензента 

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы бухгалтерского учета дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности.....	6
1.1 Понятие, сущность, значение дебиторской задолженности.....	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и формирования информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.....	10
2 Особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности.....	14
2.1 Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности.....	14
2.2 Отражение информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.....	18
Заключение.....	22
Список использованных источников.....	25
Приложение А Устав ООО «Тихорецкгазсервис».....	29

ВВЕДЕНИЕ

Дебиторская задолженность – это сумма долга, причитающаяся организации от других юридических лиц или граждан. Возникновение дебиторской задолженности при системе безналичных расчетов представляет собой объективный процесс хозяйственной деятельности организации.

Бухгалтерская отчетность представляет собой совокупность показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета. Она является завершающим этапом учетной работы.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также для экономического анализа в самой организации.

Вместе с тем отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования, отчетность должна быть достоверной, своевременной. В ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организации постоянно возникает потребность в проведении расчетов со своими контрагентами, бюджетом, налоговыми органами. Отгружая произведенную продукцию или оказывая некоторые услуги, организация, как правило, не получает деньги в оплату немедленно, то есть по сути оно кредитует покупателей.

Поэтому в течение периода от момента отгрузки продукции до момента поступления платежа средства организации предствалены в виде дебиторской задолженности, уровень которой определяется многими факторами: вид продукции, емкость рынка, степень насыщенности рынка данной продукцией, условия договора, принятая на организации система

расчетов. В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений.

Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны организации систематического контроля.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность организаций в выработке и принятии управленческих решений по обеспечении эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами.

Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения организации. Значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств организации из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Необходимость ведения бухгалтерского учета дебиторской задолженности состоит в том, что средства, включенные в нее, являются

активами, выведенными из производственного оборота и существующие лишь в балансовом виде, это средства, которые существуют в виде обязательств и требований физических и юридических лиц, являющихся должниками организации.

Актуальность темы работы заключается в том, что бухгалтерский учет дебиторской задолженности является составной частью системы бухгалтерского учета, а рациональное управление задолженностью, является залогом стабильной работы организации и финансовой устойчивости, состав, структура и качество, а также интенсивность увеличения или уменьшения дебиторской задолженности оказывает влияние на финансовое состояние предприятия.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить понятие, сущность, значение дебиторской задолженности,
- раскрыть нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и формирования информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности,
- рассмотреть синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности,
- охарактеризовать отражение информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 25 наименований и одного приложения.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности

1.1 Понятие, сущность, значение дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность – это задолженность покупателей за поставленные им товары, выполненные работы и оказанные услуги, авансы, перечисленные поставщикам, задолженность бюджета и внебюджетных фондов (в случае переплаты по налогам и сборам), задолженность других дебиторов (сотрудников организации, подотчетных лиц).

Дебитор – организация или физическое лицо, являющееся должником данной организации по приобретенным товарам, выполненным работам, оказанным услугам, одна из сторон гражданско-правового обязательства имущественной связи между двумя или более лицами.

Дебиторская задолженность может быть допустимой, обусловленной действующей системой расчетов, и недопустимой, свидетельствующей о недостатках в финансово-хозяйственной деятельности. Она в соответствии, как с международными, так и с российскими стандартами бухгалтерского учета определяется как суммы, причитающиеся организации от покупателей (дебиторов).

В случае, если услуга или товар проданы, а денежные средства не получены. Как правило, покупателем не предоставляется какого-либо письменного подтверждения задолженности за исключением подписи о приемке товара на товаросопроводительном документе возникает дебиторская задолженность.

При совершении организацией финансово-хозяйственных операций, которые связаны с движением товарно-материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств возникает дебиторская задолженность [15].

Кроме того, дебиторская задолженность возникает при отражении в

учете сумм задолженности по взносам учредителей и участников, а также по суммам, подлежащим получению в рамках финансирования различных мероприятий.

Образование дебиторской задолженности обусловлено наличием договорных отношений между организацией, выступающей в роли кредитора, и другими юридическими и физическими лицами, выступающими в роли должников, когда момент перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени. В силу указанных договоров должники обязуются совершить в пользу организации-кредитора определенное воздействие: предать имущество, выполнить работу, уплатить деньги.

В бухгалтерском учете под дебиторской задолженностью, как правило, понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав.

Право организации на получение определенной денежной суммы, товара или услуги с должника является имущественным правом, а в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации имущественные права являются одним из видов имущества, следовательно, дебиторская задолженность является частью имущества организации.

Задолженность других лиц (организаций, предпринимателей, работников, физических лиц) перед данной организацией, отражение которой в бухгалтерском учете выражено как имущество организации представляет собой дебиторскую задолженность [21].

Дебиторскую задолженность можно рассматривать в трех смыслах: во-первых, как средство погашения кредиторской задолженности, во-вторых, как часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной и, в-третьих, как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств.

Под текущей дебиторской задолженностью понимается задолженность

юридических и физических лиц определенных сумм денежных средств и их эквивалентов предприятию, которое возникает в ходе операционного цикла или предусмотрена к погашению в период до одного года.

В результате несовпадения момента отгрузки и оплаты продукции, оказания услуги, выполнения работы образуется дебиторская задолженность. В российской экономической действительности нередки случаи не исполнения обязательства по оплате за поставленную продукцию (оказанные услуги, выполненные работы) в оговоренные договором сроки вследствие неплатежеспособности, реорганизации или ликвидации покупателя.

Тем самым на счетах расчетов образуются сомнительные долги. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Основной причиной возникновения дебиторской задолженности является товарный кредит. Товарный (коммерческий) кредит, предоставляемый организацией в форме отсрочки платежа за поставленные им сырье, материалы или товары, получает все большее распространение в современной коммерческой и финансовой практике.

Дебиторская задолженность – это задолженность покупателей, заказчиков, заемщиков, подотчетных лиц, которую организация планирует получить в течение определенного периода времени. В составе дебиторской задолженности отражается также сумма авансов, выданных поставщикам и подрядчикам [19].

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

Дебиторская задолженность может возникнуть вследствие невыполнения договорных обязательств, излишне уплаченных налогов, взысканных сборов, пеней, выданных денежных сумм подотчет. Она может быть прекращена исполнением обязательства, в том числе зачетом, может

быть продана, а также списана как нереальная для взыскания.

Управление дебиторской задолженностью непосредственно влияет на прибыльность организации и определяет дисконтную и кредитную политику для малоэффективных покупателей, пути ускорения востребования долгов и уменьшение безнадежных долгов, а также выбор условий продажи, обеспечивающих гарантированное поступление денежных средств.

Оборачиваемость дебиторской задолженности измеряет скорость погашения дебиторской задолженности организации, насколько быстро организация получает оплату за проданные товары (работы, услуги) от своих покупателей.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз за период (год) организация получила от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности.

Показатель измеряет эффективность работы с покупателями в части взыскания дебиторской задолженности, а также отражает политику организации в отношении продаж в кредит.

Для оборачиваемости дебиторской задолженности, как и для других показателей оборачиваемости не существует четких нормативов, поскольку они сильно зависят от отраслевых особенностей и технологии работы организации.

Но в любом случае, чем выше коэффициент, то есть чем быстрее покупатели погашают свою задолженность, тем лучше для организации. При этом эффективная деятельность не обязательно сопровождается высокой оборачиваемостью. Например, при продажах в кредит остаток дебиторской задолженности будет высокий, а коэффициент ее оборачиваемости соответственно низкий.

Таким образом, дебиторская задолженность представляет собой оборотный актив, который выражен общей суммой долга различных организаций, органов и физических лиц данной организации.

1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и формирования информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская информация имеет важное значение для управления предприятием. Именно в системе бухгалтерского учета и отчетности формируются данные обо всех участках работы предприятия и о результатах его деятельности.

При этом особенно важное значение имеет информация о доходах и дебиторской задолженности, так как на основе этих данных напрямую зависит величина финансового результата организации в целом.

Система нормативного регулирования представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно правовых и иных актов, призванных упорядочить ту или иную область общественных отношений. Система нормативно-правового регулирования различных форм и видов расчетов с покупателями в Российской Федерации достаточно сложна и включает в себя нормативно-правовые акты различного уровня и юридической силы.

Организация бухгалтерского учета в Российской Федерации, которая отвечает Международным стандартам учета и отчетности и ориентированная на требования рыночной экономики, предполагает четырехуровневую систему документов, регулирующих и регламентирующих учет.

Четыре уровня нормативно правового регулирования:

- первый – законы и иные акты законодательства Российской Федерации, регулирующие прямо или косвенно постановку учета,
- второй – положения по бухгалтерскому учету,
- третий – методические указания по ведению бухгалтерского учета,
- четвертый – рабочие документы организации, формирующие его учетную политику (в методическом, техническом и организационном аспектах).

Многоуровневая система документов позволяет организовать должную систему организации бухгалтерского учета и отчетности.

Юридической основой для проведения расчетов не денежными средствами служит Гражданский кодекс Российской Федерации, а налоговые обязательства участников этих расчетов определяются в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации.

Основным нормативным документом является Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, согласно которому документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем и главным бухгалтером организации или уполномоченными на то лицами [4].

Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства организации считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации обязательства исполняются в соответствии с договором, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Право на получение дебиторской задолженности является имущественным правом, а сама дебиторская задолженность относится как имущество к активам, так как в состав активов включаются имущество и права.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации устанавливаются система налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации [2].

Второй уровень регулирования расчетных отношений – это положения по бухгалтерскому учету. Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации расчеты с дебиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею

правильными.

Дебиторская задолженность в иностранных валютах отражается в бухгалтерской отчетности в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) раскрывает:

- величину поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации, если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления или дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов,

- величину поступления и дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливаются исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей),

- в случае изменения обязательства по договору первоначальная величина поступления и (или) дебиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего получению организацией, стоимость актива, подлежащего получению организацией, устанавливаются исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов,

- величину поступления и дебиторской задолженности определяется

с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок.

В Положении по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) определено:

- дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации,

- если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Третий уровень нормативного регулирования представлен методическими указаниями и инструкциями по ведению бухгалтерского учета. Документы четвертого уровня утверждаются руководителем организации, формируются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими службами.

В первую очередь это учетная политика организации (для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения) и рабочий план счетов, разработанные на основании Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08), а также Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению.

К учетной политике могут прилагаться используемые в организации формы первичных документов, график документооборота. Учетная политика организации утверждается приказом руководителя организации, разрабатывается главным бухгалтером, или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации.

Таким образом, порядок бухгалтерского учета и формирования информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности представлен множеством различных нормативно-правовых актов.

2 Особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности

2.1 Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности

Многообразие объектов дебиторской задолженности объясняется прежде всего различиями в существе совершаемых операций, их документировании и отражении на счетах синтетического и аналитического учета. Объединение однородных по своему содержанию хозяйственных операций дает возможность выделить однородные объекты учета при отражении расчетных отношений данной организации с другими хозяйствующими субъектами.

Дебиторская задолженность в зависимости от сроков ее погашения подразделяется на краткосрочную и долгосрочную исходя из требований составления бухгалтерской отчетности. По краткосрочной дебиторской задолженности срок ее погашения установлен в течение 12 месяцев с момента возникновения, а по долгосрочной дебиторской задолженности срок ее погашения превышает 12 месяцев с момента постановки на учет.

Рассмотрим синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности на примере общества с ограниченной ответственностью «Тихорецкгазсервис» (ООО «Тихорецкгазсервис») действующего на основании устава (Приложение А).

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации дебиторская задолженность отражается в балансе на основании бухгалтерских записей, произведенных по счетам синтетического учета, периодически уточняемых и выверяемых, и сальдо по отдельным счетам (счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») в балансе отражается развернуто, то есть дебетовое сальдо отражается в

активе баланса, а кредитовое сальдо – в пассиве.

Общими определяющими критериями учета дебиторской и кредиторской задолженности являются правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации, основания для постановки дебиторской и кредиторской задолженности на учет, контроль за изменением их суммы и соблюдение правил отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе.

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков является следствием выполнения договорных обязательств организациями в результате совершения сделки, по окончании которой продавец получает право требования на платеж.

Для учета расчетов с покупателями предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество, право собственности на которое перешло к покупателям согласно договорам купли-продажи или договорам поставки.

При отгрузке продукции покупателям и предъявлении им расчетных документов (счетов-фактур, транспортных накладных) в учете поставщика показывается образование дебиторской задолженности в сумме стоимости проданной (отгруженной) продукции по продажным ценам, включая налог на добавленную стоимость, причитающийся к получению от покупателей. В этом случае данные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи».

Факт совершения сделки по продаже продукции вызывает необходимость отражения суммы задолженности перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость, исчисленному исходя из стоимости проданной продукции.

Если учетной политикой организации предусматривается учет

выручки в целях налогообложения «по отгрузке», то задолженность перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость отражается бухгалтерской записью:

Дебет 90 «Продажи»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Аналитический учет авансов полученных ведется по каждому кредитору с указанием суммы, сроков возникновения и погашения кредиторской задолженности.

Синтетический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», совмещается с аналитическим учетом, особенно в условиях автоматизированной обработки учетной информации.

Операции, связанные с расчетами по имущественному и личному страхованию, с расчетами по претензиям, по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации и другими, отражаются на активно-пассивном счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут быть открыты субсчета:

- «Расчеты по имущественному и личному страхованию»,
- «Расчеты по претензиям» и другие субсчета.

Начисленные суммы страховых платежей согласно договору о добровольном страховании отражаются по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», в корреспонденции с дебетом счетов:

- 20 «Основное производство»,
- 26 «Общехозяйственные расходы»,
- 44 «Расходы на продажу»,
- 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы».

Перечисление страховых взносов организации отражается на основании выписки по расчетным и специальным счетам в банках

прилагаемыми к ним платежными поручениями следующей бухгалтерской записью:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

Кредит 51 «Расчетные счета».

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» должен обеспечить формирование информации по отдельным страховщикам и договорам, с указанием даты возникновения обязательств по ним и даты их погашения, а также суммам страховых возмещений, полученных организацией при наступлении страховых случаев.

Одной из самых выжных предпосылок обеспечения реальности статей баланса, включающих дебиторскую задолженность, является подтверждение полноты отражения этих сумм в учете, а также своевременность списания просроченной задолженности.

Организации ежегодно проводят инвентаризацию расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами, другими дебиторами и кредиторами.

Истребованная дебиторская задолженность отражается организацией-кредитором бухгалтерской записью:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие доходы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по авансам выданным»,

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Таким образом, дебиторская задолженность отражается в балансе на основании бухгалтерских записей, произведенных по счетам синтетического учета, периодически уточняемых и выверяемых, и сальдо по отдельным счетам в балансе отражается развернуто, то есть дебетовое сальдо отражается в активе баланса, а кредитовое сальдо – в пассиве.

2.2 Отражение информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности

В рамках годовой бухгалтерской отчетности информация о дебиторской задолженности раскрывается в бухгалтерском балансе и в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Дебиторская задолженность отражается в составе активов экономического субъекта, так как представляет собой часть активов, принадлежащих ему по праву, но временно находящихся у других юридических или физических лиц.

Впоследствии эта задолженность должна быть погашена организации денежными средствами или поставкой материальных ценностей (выполнением работ, оказанием услуг).

Дебиторская задолженность может быть классифицирована по различным основаниям. Разделение исследуемой категории на составляющие позволяет достоверно представлять информацию о ней в бухгалтерской отчетности, а следовательно, осуществлять своевременный контроль и грамотное управление дебиторской задолженностью.

В форме бухгалтерского баланса предусмотрено отражение общей суммы дебиторской задолженности в составе оборотных активов по одноименной статье (строка 1230).

Вместе с тем определено право самостоятельно детализировать показатели по статьям отчетных форм.

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и фактах хозяйственной жизни должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению

счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками.

В частности, на этом счете обособленно отражаются выданные авансы. В бухгалтерском балансе данные о дебиторской задолженности за проданные товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги отражаются в случае их существенности обособленно от сумм, перечисленных организацией в соответствии с договорами авансов (предоплаты).

В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Если ожидаемый срок погашения дебиторской задолженности превышает 12 месяцев, указанные суммы следует отражать в составе внеоборотных активов. Указанные суммы могут быть отражены соответственно в составе прочих внеоборотных активов (строка 1190).

Конкретный выбранный порядок необходимо применять последовательно от одного отчетного периода к другому и предусмотреть его в учетной политике экономического субъекта.

В случае перечисления организацией оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету (принятой к вычету) в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Указанный порядок раскрытия информации следует применять как при составлении бухгалтерского баланса, так и пояснений к нему.

В целях повышения достоверности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо формировать резерв по сомнительным долгам и учитывать его при формировании показателей бухгалтерского баланса.

Формирование указанного резерва является обязанностью организации,

а не правом.

Дебиторская задолженность должна быть классифицирована как сомнительная в случае, если она не погашена или высока вероятность ее непогашения в установленные договором сроки, а также не является обеспеченной соответствующими гарантиями. Безнадежная дебиторская задолженность – задолженность, в отношении которой сложилась абсолютная уверенность в ее непогашении.

В частности, безнадежной она должна признаваться тогда, когда дебитор становится банкротом. Списание дебиторской задолженности вследствие неплатежеспособности должника в убыток не должно признаваться аннулированием долга.

С целью наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, списанная задолженность в течение пяти лет должна отражаться за бухгалтерским балансом на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Для определения суммы резерва по сомнительным долгам необходимо проводить инвентаризацию дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату, а также оценить финансовое положение дебиторов и вероятность возврата ими долгов.

Из состава дебиторской задолженности необходимо выделить те долги, которые являются сомнительными, именно они учитываются при формировании резерва.

При формировании величины резерва каждый сомнительный долг должен оцениваться индивидуально, в расчет должна приниматься вероятность полного или частичного погашения долга. По каждому сомнительному долгу необходимо определить процент отчислений в резерв и рассчитать общую расчетную сумму отчислений.

Сформированный в конце года резерв используется в следующем отчетном году при списании безнадежной дебиторской задолженности, то

есть задолженности, по которой либо истек срок исковой давности, либо она признана нереальной для взыскания до истечения срока исковой давности.

Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин.

В пояснениях, составленных к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, приводятся показатели, детализирующие данные отчетных форм, либо раскрывающие их качественную сторону. Пояснения могут быть составлены в табличной или текстовой форме, а их содержание определяется организациями самостоятельно

В табличной части пояснений раскрытие информации о дебиторской задолженности предусмотрено в разделах 5.1. и 5.2. В разделе 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» обособленно раскрываются суммы, подлежащие получению от дебиторов (учтенные по условиям договора), и резервов (величина резерва по сомнительным долгам). Данные приводятся за отчетный и предыдущий год, с расшифровкой сумм дебиторской задолженности по виду и сроку погашения.

В разделе 5.2 «Просроченная дебиторская задолженность» раскрывается информация о просроченной дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату и на 31 декабря предыдущих двух лет.

Суммы дебиторской задолженности в разрезе их видов необходимо указывать в двух оценках: по условиям договоров и в балансовой оценке (то есть за вычетом созданного под нее резерва по сомнительным долгам).

Данные о просроченной дебиторской задолженности должны отражаться независимо от наличия или отсутствия соответствующего обеспечения.

Таким образом, по строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса в составе дебиторской задолженности следует отражать сумму за вычетом резерва по сомнительным долгам, сумма образованного резерва отдельно в пассиве бухгалтерского баланса не раскрывается.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одной из основных задач бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении.

В рамках решения данной задачи немаловажное значение имеет своевременное и полное выявление должников организации, достоверное и обоснованное отражение дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета, контроль ее погашения. Необходимо учитывать, что четкое знание и соблюдение правил списания дебиторской задолженности обезопасит организации от привлечения к ответственности за нарушение налогового законодательства, при исчислении налога на прибыль, налога на добавленную стоимость.

Дебиторская задолженность может быть допустимой, обусловленной действующей системой расчетов, и недопустимой, свидетельствующей о недостатках в финансово-хозяйственной деятельности. Она в соответствии, как с международными, так и с российскими стандартами бухгалтерского учета определяется как суммы, причитающиеся организации от покупателей (дебиторов).

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучены понятия, сущность, значение дебиторской задолженности,
- рассмотрено нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и формирования информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности,
- исследованы синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности,
- проанализировано отражение информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

Дебиторская задолженность – это важная составляющая в финансовой и производственной жизни компании, влияющая на конечный результат

работы и представляющая собой часть имущества, динамика которой требует необходимого контроля.

Инвентаризация является первым и очень важным этапом в процессе построения эффективной системы управления дебиторской задолженностью, только в ходе полной инвентаризации можно установить, насколько содержание учетных данных и первичных документов соответствует фактическому объему обязательств организации, а также установить возможность взыскания дебиторской задолженности в досудебном и судебном порядке.

Дебиторская задолженность возникает при совершении организацией финансово-хозяйственных операций, которые связаны с движением товарно-материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств.

Кроме того, дебиторская задолженность возникает при отражении в учете сумм задолженности по взносам учредителей и участников, а также по суммам, подлежащим получению в рамках финансирования различных мероприятий. Средства, составляющие дебиторскую задолженность организации, отвлекаются из участия в хозяйственном обороте, что не является плюсом для финансового состояния организации.

Рост дебиторской задолженности может привести к финансовому упадку хозяйствующего субъекта, поэтому бухгалтерская служба организации должна организовать надлежащий контроль над состоянием дебиторской задолженности, что позволит обеспечить своевременное взыскание средств составляющих дебиторскую задолженность.

Одной из основных задач бухгалтерского учета дебиторской задолженности является формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия и его имущественном положении. На основе данных бухгалтерского учета предприятия составляют годовую финансовую отчетность. В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебету счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

(организацией выдан аванс в счет поставки товара), 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам» (переплата в бюджет налогов, сборов), 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Совершенствование учета дебиторской задолженности во многом зависит от автоматизации деятельности организации, так как отсутствие соответствующих технических средств учета, позволяющих обеспечить надлежащий учет, ввести дифференцированные тарифы, плату за потребляемую мощность, предоплату, приводит к серьезному экономическому ущербу для отрасли.

В акте сверки отражена информация о дебиторской задолженности для подтверждения правильности осуществляемых между сторонами договора расчетов. Этот инструмент контроля за дебиторской задолженностью позволяет вовремя выявить расхождения в учете кредитора и должника и тем самым избежать возникновения нежелательных конфликтов, нередко заставляющих стороны договора прибегать к услугам судебных органов.

Разделение дебиторской задолженности на составляющие позволяет достоверно представлять информацию о ней в бухгалтерской отчетности, а следовательно осуществлять своевременный контроль и грамотное управление дебиторской задолженностью.

В форме бухгалтерского баланса предусмотрено отражение общей суммы дебиторской задолженности в составе оборотных активов по одноименной статье (строка 1230).

Таким образом, своевременное и правильное отражение информации о дебиторской задолженности на счетах и в регистрах бухгалтерского учета необходимо для точной оценки финансового состояния предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 27.12.2019 № 489-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 265-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 260-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

4 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

5 Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 04.11.2019 № 356-ФЗ). – <http://www.consultant.ru>.

6 Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 26.11.2019 № 378-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

7 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 № 106н [Электронный ресурс] (в ред. от 07.02.2020 № 18н) – <http://www.consultant.ru>.

8 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 № 43н [Электронный ресурс] (в ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

9 Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/10) от 28.06.2010 № 63н [Электронный ресурс] (в ред. от 07.02.2020 № 19н) – <http://www.consultant.ru>.

10 Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных

средств» (ПБУ 23/11) от 02.02.2011 № 11н [Электронный ресурс] – <http://www.consultant.ru>.

11 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/2002) от 19.11.2002 №114н [Электронный ресурс] (в ред. от 20.11.2018 № 236н) – <http://www.consultant.ru>.

12 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

13 Агеева, О. А. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 273 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452529>.

14 Алейникова, М.Ю. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / М.Ю. Алейникова, М.В. Полулех, В.А. Ситникова. – Москва: Русайнс, 2020. – 163 с. – URL: <https://book.ru/book/936708> – Текст: электронный.

15 Брыкова, Н.В. Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Н.В. Брыкова – Москва: КноРус, 2020. – 266 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/932674>. – Текст: электронный.

16 Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / И.М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 254 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/442376>.

17 Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / И.М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 273 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445173>.

18 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, Ю. К. Харакоз. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 490 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/448765>.

19 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 353 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/445265>.

20 Воронченко, Т.В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т.В. Воронченко. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 352 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/457079>.

21 Гончаренко, Л.И. Налоги и налогообложение: учебник / Л.И. Гончаренко – Москва: КноРус, 2020. – 239 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/932583>. Текст: электронный.

22 Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В.Г. Пансков. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 472 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/449529>.

23 Румянцева, Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 381 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452238>.

24 Сысоева, Г. Ф. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности: учебник для вузов / Г. Ф. Сысоева, И. П. Малецкая, Е. Б. Абдалова; под редакцией Г. Ф. Сысоевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 308 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/449977>.

25 Чеглакова, С.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / С.Г. Чеглакова. – Москва: Русайнс, 2020. – 243 с. – URL: <https://book.ru/book/936194>. – Текст: электронный.