

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

Филиал в г.Тихорецке

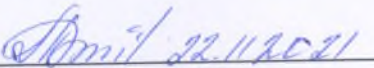
КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Работу выполнил _____  _____ Д.А. Козлов
(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
2021

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 Козлов Д.А. Курс 3 Группа 19-ЭБ-02

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет дебиторской задолженности

Работа на рецензию представлена 15.11.2021 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 22.11.2021 г.

Подпись рецензента 

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы бухгалтерского учета дебиторской задолженности.....	6
1.1 Понятие, сущность, значение дебиторской задолженности.....	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности	10
2 Особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности.....	14
2.1 Особенности документального оформления дебиторской задолженности.....	14
2.2 Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности.	18
Заключение.....	22
Список использованных источников.....	25
Приложение А Устав ООО «Стройпуть-П»	29

ВВЕДЕНИЕ

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организации непрерывно появляется необходимость в проведении расчетов со своими контрагентами, бюджетом, налоговыми органами. Часть таких операций формирует дебиторскую задолженность.

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.

В целях снижения рисков потери денежных средств, повышения ответственности и самостоятельности организации одной из основных задач становится обеспечение эффективности расчетов с дебиторами.

Финансовое состояние организации зависит от ряда индикаторов, например, от показателей динамики, оборота имущества, собственных оборотных средств, оборотных активов, величины заемных источников финансирования деятельности, дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность всегда отвлекает средства из оборота, препятствует их эффективному использованию, следствием чего является напряженное финансовое состояние организации, поэтому необходимо сокращать сроки ее взыскания.

Дебиторскую задолженность нередко связывают с коммерческим кредитованием, так как, отпуская продукцию и остальные продукты в долг, организация предоставляет клиенту кредит со следующим погашением при оплате. При этом кредит выдается в форме аванса, предоплаты, предоставления отсрочки либо рассрочки оплаты. Коммерческое кредитование осуществляется без специального юридического оформления.

Организация обязана применять меры по урегулированию и планированию уровня дебиторской задолженности. Для этого необходимо использовать методы по управлению дебиторской задолженностью, к

которым можно отнести разработку эффективной кредитной политики, а также применение способов рефинансирования задолженности.

Для организации важно не допустить максимальное увеличение дебиторов и суммы их задолженности, своевременно предоставлять платежные счета и следить за сроками их уплаты. В бухгалтерском учете дебиторская задолженность, как правило, формируется за счет расчетов с покупателями и заказчиками и расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности проводится в отношении каждого возникшего обязательства. Последовательность процедур определяются законодательством Российской Федерации, а также учетной политикой организации. Учетная политика разрабатывается и утверждается организацией самостоятельно, и содержит дополнительные требования к работе с долгами.

Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете организации отражается в результате ее гражданских обязательств, возникающих в результате конкретной сделки. Следовательно, правовая основа экономических отношений между участниками различных видов контрактов определяется Гражданским кодексом Российской Федерации, согласно которому организация-продавец обязана передать имущество в собственность организации-покупателя, а последняя должна выплатить за нее требуемую сумму.

На состояние дебиторской задолженности влияют как внешние, так и внутренние факторы. К внешним факторам относится: состояние экономики, уровень инфляции, колебание валютных курсов. К внутренним факторам относится некачественное управление дебиторской задолженностью, невыгодные для кредитора условия договора, отсутствие мер по воздействию на должника, неправильное ценообразование.

Дебиторская задолженность возникает при несовпадении сроков оплаты с поставкой продукции, работ или услуг. Долг может образоваться

при исполнении контрактов, при переплатах в бюджет, при расчетах с персоналом.

Источниками информации для анализа расчетов с дебиторами являются: бизнес-план экономического субъекта, договоры с дебиторами, первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что 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.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет дебиторской задолженности.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить понятие, сущность, значение дебиторской задолженности,
- раскрыть нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности,
- рассмотреть особенности документального оформления дебиторской задолженности,
- охарактеризовать синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности.

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

1.1 Понятие, сущность, значение дебиторской задолженности

В соответствии с международными и российскими стандартами бухгалтерского учета дебиторская задолженность, определяется как суммы, причитающиеся организации от покупателей (дебиторов), также дебиторская задолженность может рассматриваться как форма инвестирования.

Организация, продавая товары, услуги или работы и предоставляя покупателям отсрочку или рассрочку платежа, отвлекает из оборота свои средства и формирует рисковую среду невозвратных товарных кредитов при очень длительных сроках расчета. Дебиторская задолженность является неотъемлемым элементом сбытовой деятельности любой организации. Большая ее часть в общей структуре активов снижает ликвидность и финансовую устойчивость организации и повышает риск финансовых потерь.

Дебиторская задолженность определяется, как составляющая оборотного капитала, которая представляет собой требования к физическим или юридическим лицам относительно оплаты товаров, продукции, услуг. Результатом такого рода инвестирования может быть, например, получение процентов от проданных товаров в кредит или компенсации за несвоевременное выполнение дебиторами своих обязательств.

Одновременно организация идет на риск, так как в связи с инфляцией реально возвращаемая дебитором сумма через длительный промежуток времени может иметь значительно меньшую покупательную способность, чем стоимость товара при покупке. Кроме этого, всегда есть риск того, что дебиторская задолженность не будет погашена вовсе.

Преимущества такого кредита заключаются в его простоте и оперативности получения.

Предоставлять отсрочку от уплаты клиенту следует только в тех случаях, когда предприятие может оценить платежеспособность должника, определить уровень риска неоплаты, который при этом возникает. Такой кредит нельзя считать бесплатным, поскольку получающий его, как правило, теряет право на скидки или получает их в значительно меньших размерах, вынужден платить проценты и штрафные санкции за просрочку платежа.

Имеется определенное количество критериев, по которым можно классифицировать дебиторскую задолженность.

В зависимости от сроков погашения суммы долга: текущая (краткосрочная) задолженность – это долги, которые должны быть уплачены до конца года и долгосрочная задолженность – выплаты, которые ожидаются не раньше, чем через 1 год [11].

Дебиторская задолженность – это сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату.

Дебиторами могут быть как юридические, так и физические лица, которые получили у организации денежные средства, их эквиваленты или другие активы.

По данным бухгалтерского учета можно определить сумму задолженности на любую дату, но обычно такая сумма определяется на дату составления баланса.

Экономическая выгода от дебиторской задолженности выражается в том, что организация в результате ее погашения рассчитывает рано или поздно получить денежные средства или их эквиваленты.

Соответственно дебиторскую задолженность можно признать активом только тогда, когда существует вероятность ее погашения должником. Когда такой вероятности нет, сумму дебиторской задолженности следует списать. Если задолженность невозможно правильно оценить, то есть определить ее сумму, она не может быть признана активом и не должна отображаться в балансе.

Следовательно, дебиторскую задолженность можно определить, как

оборотный актив организации, который возникает в его сбытовой деятельности и характеризует взаимоотношения контрагентов по оплате стоимости полученного товара (работы, услуги) [19].

Средства, составляющие дебиторскую задолженность организации, отвлекаются из участия в хозяйственном обороте, что не является положительным моментом для финансового состояния организации.

В денежном выражении дебиторская задолженность является частью оборотных активов хозяйствующего субъекта и занимает значительную долю в их составе.

Дебиторскую задолженность можно определить как сумму долгов, причитающихся организации, со стороны других организаций или физических лиц, в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Она необходима для осуществления хозяйственной деятельности и обусловлена действующей платежной системой.

Для организации дебиторская задолженность является одним из видов его оборотных активов.

Взаимосвязь между дебиторской и кредиторской задолженностью состоит в том, что кредиторская задолженность является источником покрытия дебиторской. Поэтому при анализе предприятия контролируют соотношение между ними.

В составе дебиторской задолженности учитывается следующее:

- задолженность покупателей и заказчиков,
- векселя к получению,
- задолженность дочерних и зависимых обществ,
- задолженность учредителей по взносам в уставный капитал,
- авансы выданные,
- прочие дебиторы.

В случае если размер дебиторской задолженности в организации слишком велик, происходит замедление оборачиваемости ее активов и, как следствие, увеличение продолжительности финансового цикла. Кроме того, в

подобной ситуации организации необходимо осуществлять поиск дополнительных источников денежных средств для финансирования своей деятельности.

Можно выделить как положительные, так и отрицательные аспекты дебиторской задолженности. Предоставление отсрочки платежа за товары, работы, услуги способствует привлечению покупателей и тем самым стимулирует рост объема продаж и прибыли. В связи с этим организации необходимо осуществлять грамотное управление дебиторской задолженностью [10].

При выявлении суммы дебиторской задолженности ее нужно предъявить должнику и истребовать ее. Если в течение срока исковой давности сумма дебиторской задолженности не взыскана или должник ликвидирован, то организация производит списание дебиторской задолженности.

Дебиторскую задолженность можно рассматривать как:

- средство погашения кредиторской задолженности,
- часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной, и, один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств.

Рост дебиторской задолженности может привести к финансовой нестабильности хозяйствующего субъекта, поэтому бухгалтерской службе организации необходимо поддерживать постоянный контроль над состоянием дебиторской задолженности, что позволит обеспечить своевременное взыскание средств, составляющих дебиторскую задолженность.

Таким образом, дебиторская задолженность – это часть оборотного капитала организации, один из элементов, определяющих финансовое положение того или иного предприятия, рост дебиторской задолженности ухудшает финансовое положение организации вследствие того, что денежные средства перестают участвовать в хозяйственном обороте.

1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности

В процессе своей финансово-хозяйственной деятельности организация вступает в многочисленные и многообразные взаимоотношения с другими участниками этой деятельности. При этом у организации возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства с другими юридическими и физическими лицами по расчетам, не являющиеся нормой, установленной законодательством Российской Федерации или условиями договоров по взаимным услугам, а также взаиморасчеты с бюджетом по налогам, с банками по кредитам, с органами социального обеспечения и страхования.

Организации и индивидуальные предприниматели сталкиваются с проблемой невозврата долгов со стороны недобросовестных контрагентов.

Современная система управления задолженностью должна включать всю совокупность методов анализа, контроля и оценки задолженности. Вместе с тем управление задолженностью представляет собой работу с источниками возникновения просроченной задолженности, подразумевает постоянную работу с контрагентами, включающую не только формирование кредитной политики организации, договорной работы, но и управление долговыми обязательствами.

Законодательная база Российской Федерации содержит систему законодательных и правовых актов, регулирующих порядок учета дебиторской задолженности и позволяющих правильно определить финансовый результат хозяйствующего субъекта.

В нормативных документах, а именно положениях (стандартах) по бухгалтерскому учету, утверждаемых Министерством Финансов Российской Федерации, фиксируются минимальные требования государства к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности, исходя из потребностей рыночной экономики и мировой практики. Они охватывают

требования, относящиеся к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности, условно в разрезе трех групп: общие вопросы раскрытия информации, активы и обязательства организации, финансовые результаты ее деятельности.

Общие положения о договорах, понятие и условия договора, их заключение, изменение и расторжение предусмотрены в Гражданском кодексе Российской Федерации. По договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

Налоговый кодекс Российской Федерации регламентирует особенность определения налоговой базы, порядок формирования расходов по сомнительным долгам, в том числе и по сомнительной дебиторской задолженности [3].

Основным нормативно-правовым документом, регулирующим бухгалтерский учет расчетов с дебиторами, является Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402, который устанавливает единые правовые методические основы бухгалтерского учета и отчетности, определяет сущность бухгалтерского учета и его задачи, определяет порядок регулирования, организации и ведения бухгалтерского учета и предоставления бухгалтерской отчетности, а также вопросы документации и регистрации.

В Федеральном законе Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ закреплена ряд важных принципов и правил бухгалтерского учета, определена организационная основа регулирования бухгалтерского учета, изложены основы его ведения, начиная с первичных учетных документов и заканчивая бухгалтерской отчетностью [4].

Для учета 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.

Федеральный закон Российской Федерации «Об исполнительном производстве» № 229-ФЗ регулирует порядок обращения взыскания на имущество должника, в том числе обращение взыскания на дебиторскую задолженность.

Нормативно-правовое регулирование дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету.

Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), установлены правила формирования в бухгалтерской отчетности информации о доходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации. Также определяет доходы от обычных видов деятельности, операционные доходы, внереализационные доходы, чрезвычайные доходы, раскрывает информацию об отражении в бухгалтерской отчетности доходов организации.

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) устанавливает в бухгалтерском учете правила формирования информации о расходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08) устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим), организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

Учетная политика, утверждается хозяйствующим субъектом, регулирует учет организации. В части дебиторской задолженности:

утверждается порядок начисления резервов по сомнительным долгам, порядок проведения инвентаризации расчетов. Учетная политика утверждает рабочий план счетов хозяйствующего субъекта и формы первичных документов, касающихся расчетов с дебиторами.

В организационных документах, формирующих учетную политику организации в методическом, техническом и организационном аспектах, деятельность организации регламентируют ряд других документов: внутренние инструкции, необходимые для успешного ведения бухгалтерского учета в системе управления организацией и решения задач ее функционирования [14].

Кроме вышеперечисленных законодательных и нормативных актов организация руководствуется в практической деятельности отраслевыми и ведомственными нормативными актами, а также условиями договоров с покупателями, поставщиками и другими участниками отношений. Органы управления руководствуются при ведении бухгалтерского учета законодательными и нормативными актами.

В обобщенном виде факторы, влияющие на порядок отражения дебиторской задолженности в учете, оценки и погашения, представляют собой правила и нормы, установленные: договором, определяющим порядок расчетов по сделке, гражданским законодательством Российской Федерации, определяющим порядок совершения сделок, законодательными и административными документами по налогообложению.

Порядок исполнения сторонами денежных обязательств определяется договором. В случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение оно должно производиться в соответствии с иными условиями.

Наличие нормативной базы необходимо для регулирования бухгалтерского учета дебиторской задолженности.

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

2 Особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности

2.1 Особенности документального оформления дебиторской задолженности

Состояние дебиторской задолженности, ее размеры, оказывают существенное влияние на финансовое положение организации. Способность сократить кредиторскую задолженность и величину дебиторской, то есть грамотное управление данными обязательствами, позволяет обеспечить ее финансовую устойчивость.

Если дебиторская задолженность значительно превысит кредиторскую, это окажет негативное влияние на финансовое состояние организации и может привести к ее банкротству, так как отвлечение средств из оборота в большом объеме не позволит своевременно погасить задолженность перед кредиторами.

Если кредиторская задолженность превысит дебиторскую, это может привести к неплатежеспособности организации.

В связи с тем, что размер и период оборачиваемости задолженности оказывает существенное влияние на финансовое положение, необходимо эффективно управлять ею. Соответственно, проблемам учета дебиторской и кредиторской задолженностей в любой организации должно уделяться значительное внимание, современная система бухгалтерского учета должна формировать достоверную и полную информацию о состоянии расчетов с контрагентами.

Рассмотрим особенности документального оформления дебиторской задолженности на примере общества с ограниченной ответственностью «Стройпуть-П» (ООО «Стройпуть-П») действующего на основании устава (Приложение А).

Основой формирования дебиторской задолженности являются договорные отношения. Все коммерческие отношения между

хозяйствующими субъектами оформляются договорами. Договор поставки заключается между покупателем и продавцом, в котором поставщик обязуется поставить приобретенный товар или продукцию покупателю. Договор обязывает одну сторону – кредитора предоставить определенные ценности либо выполнить работы и услуги (товарная часть сделки), а другую сторону – дебитора оплатить в установленные договором сроки, выполненные первой стороной обязательства (денежная часть сделки).

В организациях регулярно проводится инвентаризация расчетов. Перед началом инвентаризации составляют акты сверки расчетов с другими организациями.

Результаты инвентаризации отражают в акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и другими дебиторами (кредиторами) и специальной справке.

На основании акта сверки расчетов может быть подготовлено заявление о зачете взаимных требований. Это делают, если у организации есть как дебиторская, так и кредиторская задолженность перед одним и тем же предприятием (например, когда поставщик одновременно является и покупателем товаров организации).

В общеэкономическом смысле под товарообменными операциями принято понимать любые операции, при которых отсутствует движение денежной массы (товар обменивается на услугу, услуга предоставляется взамен выполнения каких-либо работ).

В правовом аспекте товарообмен представляет собой операцию, в рамках которой стороны обмениваются товарно-материальными ценностями. Это означает, что если два субъекта заключили между собой договор, по которому один передает другому определенный товар, а взамен получает обусловленную договором услугу, то речь в данном случае следует вести о смешанном договоре, содержащем элементы купли-продажи и возмездного оказания услуг, а не о договоре мены.

В случае оказания возмездных услуг организации другой организацией

заключается договор возмездного оказания услуг, по которому исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги [14].

К договору возмездного оказания услуг относятся, например, договор на оказание юридических, аудиторских, медицинских, ветеринарных, консалтинговых и других аналогичных услуг, договор на проведение переоценки основных средств.

Гражданский кодекс Российской Федерации устанавливает принцип свободы договора, проявления которого достаточно разнообразны. Возможность свободного заключения договоров, самостоятельного определения их содержания является одним из аспектов прав собственности и личной свободы. Они представляют собой основу проявления личной инициативы в сфере коммерции и иного предпринимательства. Договорная свобода позволяет субъектам полнее использовать регулятивные возможности, правовой потенциал договора, решать на его основе сложные и масштабные задачи экономического и социального характера.

Если в договоре срок исполнения обязательств должником не оговорен, руководствуются общими правилами Гражданского кодекса Российской Федерации. В случае, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения такого обязательства.

Наличие первичных документов, подтверждающих образование дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, является обязательным условием для включения списанной дебиторской задолженности в состав расходов, учитываемых в целях налогообложения.

Документами, подтверждающими факт возникновения дебиторской задолженности, могут быть любые первичные документы о совершении хозяйственной операции, в результате которой образовался долг контрагента

перед налогоплательщиком (накладные на передачу ценностей, акты приемки-сдачи работ (услуг), платежные документы.

Факт возникновения дебиторской задолженности у учреждения должен быть обязательно подтвержден первичными документами:

- договором, в котором указан срок погашения обязательства,
- товарными накладными и актами работ (услуг),
- актами инвентаризации дебиторской задолженности,
- актами сверки.

Отсутствие документов, подтверждающих возникновение права требования – это наихудший из вариантов покупки. При таких условиях у покупателя отсутствует возможность получения положительного судебного решения о взыскании задолженности. Это связано с отсутствием доказательств, которые способны подтвердить суду факт возникновения и наличия у должника задолженности.

В случае отсутствия или недостаточности документов, подтверждающих дебиторскую задолженность, представленных должником, судебный пристав-исполнитель должен направить заказным письмом с уведомлением о вручении соответствующие запросы дебиторам должника, обязывающие их представить копии указанных документов, заверенные в установленном порядке [15].

В запросе следует указать примерный (незакрытый) перечень запрашиваемых копий документов, а также то, что в случае непредставления указанных копий документов на дебитора будет наложена ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В качестве форм первичных документов организация может использовать унифицированные формы. Первичные учетные документы составляются на бумажном носителе и в электронном виде.

Таким образом, документальное оформление дебиторской задолженности обеспечивает точность и своевременное отражение в бухгалтерском учете информации о состоянии расчетов с дебиторами.

2.2 Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности

Счета, на которых имущество организации, обязательства и хозяйственные процессы дебиторской задолженности отражаются в обобщенном виде, называются синтетическими.

Счета, на которых отражаются детальные данные по каждому отдельному виду имущества, обязательств организаций и процессов, называются аналитическими. Учет, осуществляемый на аналитических счетах, называется аналитическим.

Аналитические счета открываются в дополнение к синтетическим с целью их детализации и получения частных показателей по каждому отдельному виду имущества, обязательств организаций и процессов.

Между синтетическими и аналитическими счетами существует прямая связь, остатки и обороты синтетического счета должны быть равны остаткам и оборотам всех аналитических счетов, открытых в дополнении своего синтетического счета [17].

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».

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 заработной платы работников организации и другими, отражаются на активно-пассивном счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [19].

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 важных 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 [24].

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».

Бухгалтерские проводки по списанию дебиторской задолженности необходимо отличать от погашения дебиторской задолженности. Погашение – это исполнение обязанности дебитора возместить долг, а списание – отнесение на финансовые результаты или другие источники дебиторской задолженности, которая уже не будет погашена.

Погашение дебиторской задолженности покупателей за отгруженную им продукцию:

Дебет счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Списание задолженности по выданному работнику займу в связи с прощением долга:

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

Кредит счета 73 «Расходы с персоналом по прочим операциям»

Списывается дебиторская задолженность, которая ранее была признана сомнительной:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

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

Таким образом, синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности призваны контролировать учет расчетов с дебиторами, снижать финансовые риски, управлять финансовым результатом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Дебиторская задолженность – сумма долгов причитающихся организации со стороны других организаций, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами.

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

Дебиторская задолженность всегда отвлекает средства из оборота, препятствует их эффективному использованию, следствием чего является напряженное финансовое состояние организации, поэтому необходимо сокращать сроки ее взыскания. Организация обязана применять меры по урегулированию и планированию уровня дебиторской задолженности.

Условно дебиторскую задолженность можно подразделить на нормальную и просроченную дебиторскую задолженность.

Задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю; либо поставщику (подрядчику, исполнителю) перечислен аванс за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) – это нормальная дебиторская задолженность.

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучено понятие, сущность, значение дебиторской задолженности,
- раскрыто нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности,
- рассмотрены особенности документального оформления дебиторской задолженности,

– охарактеризован синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность возникает 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 приёмке товара на товаросопроводительном документе.

Дебиторская задолженность относится к оборотным активам организации вне зависимости от срока ее погашения.

Исходя из понимания активов как имущества, имущественных благ и прав субъекта, имеющих стоимостную оценку, будущая экономическая выгода от использования которых – это потенциальный, прямой или косвенный вклад в приток денежных средств субъекта, дебиторская задолженность – это будущая экономическая выгода, воплощенная в активе и связанная с юридическими правами, включая право на владение.

Гражданский кодекс Российской Федерации определяет предельный срок взыскания дебиторской задолженности, срок исковой давности установлен в три года, полученная сумма в погашение дебиторской задолженности, не покрывающая ее полностью, направляется на погашение издержек кредитора по получению исполнения, на покрытие процентов, а в оставшейся части – на покрытие основной суммы долга.

В Федеральном законе Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ даны общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организация ведения бухгалтерского учета, оформление первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, правила проведения инвентаризации активов и обязательств, хранение документов бухгалтерского учета.

В зависимости от сроков погашения суммы долга: текущая (краткосрочная) задолженность – это долги, которые должны быть уплачены до конца года и долгосрочная задолженность – выплаты, которые ожидаются

не раньше, чем через 1 год.

В соответствии с законодательством каждый факт хозяйственной деятельности подлежит оформлению первичным учетным документом.

Формы первичных учетных документов утверждает руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. Федеральным законом №402-ФЗ установлен перечень обязательных реквизитов первичного учетного документа.

Документами, подтверждающими факт возникновения дебиторской задолженности, могут быть любые первичные документы о совершении хозяйственной операции, в результате которой образовался долг контрагента перед налогоплательщиком (накладные на передачу ценностей, акты приемки-сдачи работ (услуг), платежные документы).

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности организации ведется на следующих счетах: 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», 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». Приведенные счета являются активно-пассивными, то есть допускающими наличие как дебетового, так и кредитового сальдо. Соответственно, дебиторская задолженность означает формирование дебетового сальдо по счетам учета расчетов.

Таким образом, бухгалтерский учет дебиторской задолженности обеспечивает полную и достоверную информацию о расчетах с дебиторами, интенсивность их снижения или увеличения, оказывает влияние на финансовое состояние организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием) от 12.12.1993 [Электронный ресурс] (в ред. от 14.03.2020 № 1 - ФКЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 28.06.2021 № 225-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 02.07.2021 № 309-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 стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» от 16.04.2021 № 62н [Электронный ресурс]– <http://www.consultant.ru>.

6 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>.

7 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>.

8 Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 238 с. – ISBN 978-5-534-13289-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476688>.

9 Алисенов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. С. Алисенов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 471 с. – ISBN 978-5-534-13756-9. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/470066>.

10 Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 304 с. – DOI 10.12737/1045886. – ISBN 978-5-16-015682-8. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843263>.

11 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 528 с. – ISBN 978-5-534-15066-7. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/486921>.

12 Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. – Москва: КноРус, 2021. – 245 с. – ISBN 978-5-406-03467-5. – URL: <https://book.ru/book/936586>. – Текст: электронный.

13 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 319 с. – ISBN 978-5-534-13850-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/469416>.

14 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Блинова У.Ю., под ред., Астахова Е.Ю., Голышева Н.И., Городецкая О.Ю., Нурмухамедова Х.Ш., Осипова И.В., Рожкова Н.К., Рожкова Д.Ю. – Москва: КноРус, 2021. – 304 с. – ISBN 978-5-406-07909-6. – URL: <https://book.ru/book/938397> (дата

обращения: 01.11.2021). – Текст: электронный.

15 Жаринов, В.В. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / В.В. Жаринов, И.А. Варпаева, Л.И. Кельдина, Н.П.Любушин, под ред. и др. – Москва: КноРус, 2019. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931370>– Текст: электронный.

16 Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 423 с. – ISBN 978-5-534-02594-1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/469695>.

17 Кеворкова, Ж.А.Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации: учебник / Кеворкова Ж.А., Кеворкова Ж.А., Мельникова Л.А., Домбровская Е.Н., Лесина Т.В. – Москва: КноРус, 2021. – 127 с. – ISBN 978-5-406-02119-4. – URL: <https://book.ru/book/935761>. – Текст: электронный.

18 Костюкова, Е.И.Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Костюкова Е.И., Ельчанинова О.В., Тунин С.А. – Москва: КноРус, 2021. – 159 с. – ISBN 978-5-406-08228-7. – URL: <https://book.ru/book/939340>. – Текст: электронный.

19 Островская, О. Л. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. Л. Островская, Л. Л. Покровская, М. А. Осипов; под редакцией О. Л. Островской. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 438 с. – ISBN 978-5-534-12918-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/448552>.

20 Пашенко, Т. В.Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: практическое пособие для вузов / Т. В. Пашенко. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 179 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14201-3. –

Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468064>.

21 Фельдман, И. А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И. А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 287 с. – ISBN 978-5-9916-3575-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/487752>.

22 Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 429 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-03787-6. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468846>.

23 Шахбанов, Р.Б. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Р. Б. Шахбанов, С. Р. Шахбанова. – 5-е изд. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2021. – 85 с.: табл. – URL: <https://biblioclub.ru>. – ISBN 978-5-4499-2496-4. – DOI 10.23681/615803. – Текст: электронный.

24 Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 472 с. [Электронный ресурс]. – DOI 10.12737/textbook_5d51706e0cea34.84927128. – ISBN 978-5-16-015482-4. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1373044>.

25 Штефан, М.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: учебник для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова; под редакцией М. А. Штефан. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 346 с. – ISBN 978-5-534-14915-9. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/485439>.