

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

Жителева Елена Игоревна
Экономист,
Агентство Аналитик,
г. Хабаровск

ACCOUNTING OF SETTLEMENTS WITH DIFFERENT DEBTORS AND CREDITORS

E. Giteleva

Annotation

Payables or receivables arise when the Commission of the organization of financial and economic operations, which are connected with the movement of material resources, funds or assumption of certain liabilities. Under accounts refers to the organization's debt to other entities (organizations, entrepreneurs, workers, individuals), which is reflected in accounting as a liability of the organization. Receivables represent amounts due from other persons (organizations, entrepreneurs, workers, physical persons) of the organization, as reflected in the accounting expressed as the property of the organization, i.e. the right to receive a certain amount of money (goods, services and the like) with the debtor (article 128 of the CC RF).

Keywords: credit, debt, debt, the deal is.

Аннотация

Кредиторская или дебиторская задолженность возникает при совершении организацией финансово-хозяйственных операций, которые связаны с движением материальных ресурсов, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств. Под кредиторской понимается задолженность организации другим лицам (организациям, предпринимателям, работникам, физическим лицам), которая отражается в бухгалтерском учете как обязательства организации. Дебиторская задолженность представляет собой задолженность других лиц (организаций, предпринимателей, работников, физических лиц) данной организации, отражение которой в учете выражено как имущество организации, то есть право на получение определенной денежной суммы (товара, услуги и тому подобного) с должника (ст. 128 ГК РФ).

Ключевые слова:

Кредит, задолженность, долг, сделка.

Антипина О.В. пишет, что на практике нередко возникают ситуации, когда задолженность предприятий по договорным обязательствам погашается несвоевременно либо не погашается совсем [1]. В этом случае вступает в действие ст. 196 ГК РФ, которая устанавливает общий срок исковой давности в три года. Следует иметь в виду, что законодательство предусматривает и специальные сроки исковой давности, как сокращенные, так и более длительные по сравнению с общим сроком (например, ст. 797 и ст. 966 ГК РФ).

Отсчет срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который определяется исходя из условий договора, а не с даты возникновения задолженности.

Если в договоре срок исполнения обязательств должником не оговорен, руководствуются общими правилами гражданского законодательства. Так, согласно ст. 314 ГК РФ, 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 [2]. Если обязательство не исполнено в разумный срок или срок его исполнения определен моментом востребования, то должник обязан исполнить его в 7-днев-

ный срок со дня предъявления кредитором соответствующего требования. Данное положение правомочно, когда обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства.

Следовательно, если срок поставки, момент оплаты и аналогичные условия не определены сторонами договора, то срок исковой давности обычно исчисляется после 7 дней с момента предъявления претензий должнику.

В ситуации, когда российская организация имеет кредиторскую задолженность перед иностранным юридическим лицом за полученные и не оплаченные товары по договору купли-продажи, действует иной порядок определения срока исковой давности.

В статье Беляковой Л.Г. права и обязанности сторон по внешнеэкономическим сделкам определяются по праву страны, избранному сторонами при совершении сделки или в силу последующего соглашения (п. 1 ст. 166 Основ гражданского законодательства Союза ССР и республик от 31 мая 1991 г. № 2211-1) [3]. Поэтому сроки и порядок течения исковой давности применяют в зависимости от того, право какой страны было выбрано сторонами сделки.

При отсутствии такого соглашения применяется право страны, где учреждена, имеет место жительства или основное место деятельности сторона, являющаяся продавцом.

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

В настоящее время нередко случаи неисполнения должниками своих обязательств. За нарушение условий договоров применяются следующие меры гражданско-правовой ответственности: штрафы, пени, неустойки, проценты.

Суммы санкций, признанных должником или по которым получены решения суда об их взыскании, коммерческие организации включают в состав прочих доходов (п. 8 ПБУ 9/99) [4].

Суммы штрафов, пеней, неустоек до их получения отражаются в бухгалтерском балансе в составе дебиторской задолженности (п. 76 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ).

Дебиторская задолженность, не погашенная своевременно и не обеспеченная соответствующими гарантиями, признается сомнительной.

Задолженность, по которой истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, подлежат списанию. Для проведения списания организации необходимо провести инвентаризацию дебиторской задолженности.

Далее на основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации каждое отдельное обязательство, нереальное к взысканию, погашается за счет резерва сомнительных долгов (п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ). Если резерв не создавался, суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации (п. 14.3 ПБУ 10/99) [5].

Списанную задолженность также необходимо отражать по дебету забалансового счета 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" в течение пяти лет с момента списания. При погашении такого долга производится запись по кредиту счета 007.

Однако списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Данная задолженность отражается за бухгалтерским балансом в течение 5 лет с момента ее списания, чтобы наблюдать за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Для обобщения информации о состоянии дебиторской задолженности, списанной в убыток, используется забалансовый счет 007. На суммы, поступившие в порядке взыскания ранее списанной в убыток задолженности, де-

бетуются счета учета денежных средств в корреспонденции со счетом 91 с одновременным включением их в налогооблагаемую прибыль как прочие прочие доходы. При этом на указанные суммы кредитуются счет 007.

Кроме того, п. 3 ст. 10 ГК РФ предполагается добросовестность участников гражданских правоотношений. Следовательно, доказывать наличие умысла сторон придется именно налоговому органу, а не сторонам договора.

Кредитор может обратиться в суд с иском о взыскании убытков (ст. 11 и 12 ГК РФ), а может и не обратиться (ст. 9 ГК РФ), то есть на него не возложена такая обязанность. Данная обязанность (являясь ограничением права, предусмотренного п. 1 ст. 9 ГК РФ) должна быть установлена федеральным законом, который на сегодняшний день отсутствует [6].

Как уже отмечалось, организации могут создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию (работы, услуги) с отнесением их на финансовые результаты. Величина резерва сомнительных долгов определяется отдельно по каждому из них в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Профессор Нечаев А.С. в своей статье пишет, что согласно Инструкции по применению Плана счетов на сумму создаваемого резерва делается запись по дебету счета 91 и кредиту счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" [7].

Ст. 65 ГК РФ установлено, что юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, по решению суда может быть признано несостоятельным (банкротом), если оно не в состоянии удовлетворить требования кредиторов.

Поскольку согласно п. 6 ст. 64 ГК РФ требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, считаются погашенными, дебиторская задолженность поставщика в рассматриваемой ситуации признается нереальной для взыскания. Основанием для списания такой задолженности в данном случае является определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства, в соответствии с которым в Единый государственный реестр юридических лиц вносится запись о ликвидации должника. Документом, подтверждающим ликвидацию организации-должника, может быть выписка из указанного Реестра или письмо налогового органа, где состояла на учете ликвидируемая организация.

При реорганизации предприятия-дебитора обеспечивается правопреемственность обязательств (ст. 58 ГК РФ), поэтому списание задолженности не производится.

В случае если у предприятия имеются денежные средства в кредитном учреждении, прекратившем свою деятельность, то претензии к ликвидируемой организации могут быть предъявлены только в срок, указанный

ликвидационной комиссией (п. 20 Положения ЦБ РФ от 2 апреля 1996 г. № 264 "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации"). При этом если претензии предъявлены и кредитное учреждение находится в конкурсном производстве, то требования, на которые не хватило имущества должника, считаются погашенными на основании уведомления ликвидационной комиссии. Кроме того, по такому виду дебиторской задолженности НДС при ее списании не начисляется, поскольку такая операция не связана с реализацией товаров (работ, услуг).

Со вступлением в силу части второй НК РФ организации, определяющие выручку по моменту оплаты, обязаны уплатить в бюджет НДС с сумм дебиторской задолженности, возникшей в случае неисполнения покупателем встречного обязательства.

Согласно ст. 166 НК РФ общая сумма НДС при реализации товаров (работ, услуг) исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям по реализации товаров (работ, услуг), дата реализации которых относится к соответствующему налоговому периоду [8].

В соответствии со ст. 167 НК РФ дата реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения дату возникновения налогового обязательства по мере поступления денежных средств, определяется как день оплаты товаров (работ, услуг).

Указ № 2204, а также постановление Правительства РФ от 18 мая 1995 г. № 817 "О мерах по обеспечению правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)" установили предельный срок по расчетам за поставленные по договору товары (выполненные работы, оказанные услуги) равный 3 месяцам. При этом организации обязаны списывать на убытки такую задолженность по истечении 4 месяцев со дня фактического получения предприятием-должником товаров (выполнения работ или оказания услуг) как безнадежную [9].

В соответствии с п. 3 ст. 3 ГК РФ гражданские правоотношения могут регулироваться только такими указами Президента РФ, которые не противоречат указанному Кодексу и иным законам.

Согласно п. 2 ст. 1 ГК РФ гражданские права могут быть ограничены только на основании федерального закона. Следовательно, ни на основании Указа Президента РФ, ни постановления Правительства РФ они не правомочны это сделать.

В дополнение к этому напомним, что согласно ст. 1 ГК РФ гражданское законодательство основывается на признании свободы договора, недопустимости произвольного вмешательства кого-либо в частные дела, необходимости беспрепятственного осуществления гражданских прав, их судебной защиты.

Таким образом, установленный Указом № 2204 пре-

дельный срок расчетов по договору противоречит названным положениям ст. 1 ГК РФ. Более того, данный документ нарушает ст. 2 ГК РФ, ограничивая гражданские права сторон по свободе договора, в том числе возможность устанавливать свои права и обязанности на основе договора и определять любые условия договора, не противоречащие законодательству.

И наконец, ст. 314 ГК РФ наделяет стороны договора правом самостоятельно определять сроки расчетов, тогда как Указ Президента их ограничивает.

Следовательно, в соответствии с п.5 ст.3 ГК РФ и вышеизложенным положения Указа N 2204 и постановления № 817 об ограничении срока расчетов по сделкам не могут применяться к гражданским правоотношениям как противоречащие ГК РФ.

Поэтому датой оплаты товаров (работ, услуг) для целей обложения НДС (если организация самостоятельно не спишет дебиторскую задолженность раньше истечения срока исковой давности) является день истечения такого срока, определенный в ГК РФ.

При переходе организации на метод определения выручки от реализации товаров (работ, услуг) для целей налогообложения "по отгрузке" суммы НДС по товарам (работам, услугам), отгруженным в период определения выручки "по оплате", перечисляются в бюджет по мере поступления оплаты за эти товары (работы, услуги). При этом организация должна обеспечить наличие раздельного учета таких операций согласно Приказу Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организаций" ПБУ 1/98" и оформить такой порядок организационно-распорядительным документом руководителя организации, а при списании дебиторской задолженности начислить и уплатить в бюджет суммы НДС [10].

В случае когда организация переходит с метода "по отгрузке" на метод "по оплате", при списании дебиторской задолженности НДС не начисляется, так как уже был начислен ранее.

Списание сумм кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, производится согласно п. 78 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации.

В бухгалтерском учете кредиторская задолженность отражается по кредиту счетов: 60; 62, 68; 69; 70; 71; 76 и др.

Суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, являются прохими доходами и подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в сумме, в которой такая задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации (ПБУ 9/99).

В бухгалтерском учете суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, отражаются по кредиту счета 91, субсч. 91–1 "Прочие доходы".

Суммы НДС, предъявленные налогоплательщику при приобретении товарно-материальных ценностей (ТМЦ), в случае их использования при реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению в соответствии с п. 1–3 ст. 149 НК РФ, относятся на издержки производства (ст. 170 НК РФ).

Сумма полученной от покупателя предоплаты отражается по кредиту счета 62 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Согласно подп. 1 п. 1 ст. 162 НК РФ суммы авансовых или иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок материалов, включаются организацией в налоговую базу по НДС. Налогообложение в данном случае производится по расчетной ставке (п. 4 ст. 164 НК РФ). Подлежащая уплате в бюджет сумма НДС, исчисленная с полученной от покупателя предоплаты, отражается в учете по дебету счета 62 и кредиту счета 68.

Положения п. 1 ст. 162 НК РФ (налоговая база по НДС определяется с учетом сумм авансовых платежей) не применяются в отношении операций по реализации товаров, которые не подлежат налогообложению в соответствии со ст. 149 НК РФ. Поэтому с полученной от покупателя предоплаты НДС не взимается.

В налоговом учете списание безнадежной дебиторской задолженности является расходом, уменьшающим налогооблагаемую прибыль.

В соответствии с подп. 7 п. 1 ст. 265 НК РФ в состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются расходы организации, применяющей метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам. Норма, содержащаяся в подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ, приравнивает к внереализационным расходам убытки, полученные организацией в отчетном (налоговом) периоде. В частности, суммы безнадежных долгов, а в случае, если организация создает резерв по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва [11].

Для обоснования уменьшения налогооблагаемой прибыли безнадежность взыскания дебиторской задолженности должна быть подтверждена в надлежащем порядке. Одно из оснований признания долга нереальным к взысканию – истечение срока исковой давности.

Подтверждением безнадежности долга является не любая невозможность исполнения обязательства со стороны контрагента, а только невозможность, основанная на положениях акта государственного органа или возникшая из-за ликвидации организации. Так, если основанием для признания безнадежности взыскания является истечение срока исковой давности, то подтверждающим документом может быть определение суда, кото-

рым организации отказано в защите ее права в связи с истечением срока исковой давности.

Норма, содержащаяся в ст. 416 ГК РФ, определяет, что обязательство может быть прекращено ввиду невозможности его исполнения, если эта невозможность вызвана обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает. Например, невозможность исполнения обязательства может быть следствием гибели индивидуально-определенной вещи, неисполнимости порученной работы, смерти гражданина, участвующего в обязательстве. Согласно п. 3 ст. 401 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

Доказательством наличия таких обстоятельств являются документы, выдаваемые соответствующими компетентными органами (министерствами, ведомствами).

Потери от чрезвычайных ситуаций, а также затраты, связанные с их предотвращением или ликвидацией, включаются в состав внереализационных расходов в соответствии с подп. 6 п. 2 ст. 265 НК РФ.

Обязательство может быть прекращено полностью или частично в результате издания акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ). Таким актом, в частности, может быть решение органов государственной власти о реквизиции имущества (ст. 242 ГК РФ). Обязательства прекращаются также при ликвидации юридического лица (ст. 419 ГК РФ).

Доказательством будет являться справка налоговых органов об исключении организации из Единого государственного реестра юридических лиц. В случае ликвидации организации требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, считаются погашенными. В свою очередь кредиторы вынуждены признавать задолженность ликвидированной организации нереальной для взыскания.

Ликвидация организации-должника может произойти в случае ее банкротства. При этом основанием для списания дебиторской задолженности является определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства. Аналогичным основанием для признания долга нереальным к взысканию можно считать "зависание денег" в проблемном (обанкротившемся) банке.

При реорганизации организации-должника обеспечивается правопреемственность обязательств (ст. 58 ГК РФ), поэтому списание задолженности не производится.

Документом, подтверждающим невозможность взыс-

кания долга, может являться акт судебного пристава–исполнителя, составленный в соответствии со ст. 26 Федерального закона от 21.07.97 № 119–ФЗ "Об исполнительном производстве". Акт составляется при признании невозможности исполнения судебного решения о взыскании долга и утверждается старшим судебным приставом.

Одной из причин признания невозможности исполнения судебного решения может являться препятствование (действием или бездействием) со стороны самого взыскателя. Акт судебного пристава–исполнителя составляется также и в случае, если взыскатель отказался оставить за собой имущество должника. При невозможности исполнения судебного решения данный документ не может приниматься как доказательство безнадёжности долга. Соответственно на сумму этого долга не может быть уменьшена налогооблагаемая база налога на прибыль.

НДС при списании дебиторской задолженности. У организаций, утвердивших в учетной политике для целей

налогообложения момент определения налоговой базы по НДС по мере отгрузки и предъявлении покупателю расчетных документов (по отгрузке), исчисление и уплата НДС производится в день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг) с учетом перехода права собственности в соответствии с положениями ГК РФ. У таких организаций не возникает вопроса, когда исчислять НДС с просроченной дебиторской задолженности, так как они начислили этот налог, отгрузив товары (выполнив работы, оказав услуги).

Организации, утвердившие в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств (по оплате), исчисляют и уплачивают НДС в день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг). Определение даты начисления и уплаты налога при неисполнении контрагентом своих обязательств до истечения срока исковой давности производится в соответствии с нормами п. 5 ст. 167 НК РФ.

ЛИТЕРАТУРА

1. Антипина О.В. Инновационно–инвестиционное развитие территорий в системе муниципального управления. – Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Иркутский государственный технический университет. Иркутск, 2011.
2. Антипина О.В. Инновационно–инвестиционное развитие территорий в системе муниципального управления. – Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Иркутский государственный технический университет. Иркутск, 2011.
3. Антипина О.В., Белякова Л.Г. Применение корреляционно–регрессионного анализа для исследования показателей инновационно–инвестиционного развития муниципальных образований. – Вестник ИрГТУ. – Иркутск, 2011. – № 12 (59). – С. 252–255.
4. Антипина О.В. Инновационно–инвестиционное развитие муниципальных образований Иркутской области: проблемы и пути решения. – Экономика и управление. – СПб, 2011. – № 12 (74) – С. 32–36.
5. Будаева М.С. Инновационная составляющая сбалансированных показателей. – Известия Иркутской государственной экономической академии. 2008. № 2. С. 76–78.
6. Бухгалтерский учет: учебник / А.С. Бакаев – М.: "Бухгалтерский учет", 2007. – 719 с.
7. Воронина Л.И. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособ. – М.: Эксмо, 2007 г. – 416 с.
8. Евстигнеев Е.Н. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2007 – 148 с.
9. Камышанов П.И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету: –3–е издание перераб. и Доп.– М.: " МЕДпресс";– Элиста", 2008. – 79 с.
10. Nechaev A.S. The algorithm of a comparative estimation of the basic forms of financing. – Problems and trends of economy and management in the modern world Proceedings of the International Conference. Болгария, г. София, 2012. С. 418–424.
11. Нечаев А.С., Заиченко Я.И. Инновационная методика и алгоритм сравнительной оценки основных форм финансирования воспроизводства основного капитала. – Вестник Иркутского государственного технического университета. 2011. Т. 52. № 5. С. 177–182.
12. Нечаев А.С. Совершенствование системы финансового обеспечения инвестиционно–инновационной деятельности. – Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. Российская академия предпринимательства. Москва, 2010.
13. Нечаев А.С. Совершенствование системы финансового обеспечения инвестиционно–инновационной деятельности. – Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. Российская академия предпринимательства. Москва, 2010.
14. Нечаев А.С. Совершенствование системы финансового обеспечения инвестиционно–инновационной деятельности. – М–во образования и науки Российской Федерации, Федеральное агентство по образованию, Ангарская гос. техническая акад. Ангарск, 2009.
15. Нечаев А.С. Финансовый анализ: учебное пособие: для студентов, обучающихся по специальностям: "Финансы и кредит", "Мировая экономика" и "Налоги и налогообложение" / А. С. Нечаев, Д. В. Огнев, А. Г. Черных ; М–во сельского хоз–ва Российской Федерации, Департамент науч.–технологической политики и образования, Федеральное гос. образовательное учреждение высш. проф. образования Иркутская гос. с.–х. акад. Иркутск, 2009.
16. Нечаев А.С. Теоретические аспекты проектного финансирования. – Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2009. № XVII. С. 88–100.